Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2023 roku

Santander

SPIS TREŚCI

I. Przegląd działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2023 r. 3
1. Najważniejsze osiągnięcia ... 3
2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. ... 4
3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne ... 5
4. Wydarzenia korporacyjne ... 5

II. Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 8
1. Historia, struktura własnościowa kapitału zakładowego i zakres działalności ... 8
2. Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. ... 13
3. Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku ... 14
4. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A. ... 15

III. Sytuacja makroekonomiczna w I połowie 2023 r. 17

IV. Strategia rozwoju 21
1. Misja, wizja, wartości i cele strategii na lata 2021-2023 ... 21
2. Ambicje na lata 2021-2023 i efekty działań strategicznych ... 23
3. Przewidywana sytuacja gospodarcza w 2023 r. ... 27

V. Rozwój działalności biznesowej w I połowie 2023 r. 28
1. Struktura zarządzania biznesem w Grupie ... 28
2. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych ... 31
3. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A. ... 40

VI. Rozwój organizacji i infrastruktury 41
1. Zarządzanie zasobami ludzkimi ... 41
2. Optymalizacja struktury organizacyjnej ... 43
3. Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A. ... 44
4. Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A. ... 46
5. Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej ... 46

VII. Sytuacja finansowa w I połowie 2023 r. 48
1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat ... 48
2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej ... 59
3. Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. ... 64
4. Dodatkowe informacje finansowe ... 65
5. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego półrocza ... 66

VIII. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem 67
1. Podstawowe zasady i struktura zarządzania ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. ... 67
2. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w I półroczu 2023 r. ... 69
3. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości ... 71
4. Zarządzanie kapitałem ... 71

IX. Organy nadzorujące i zarządzające 74

X. Oświadczenie Zarządu 78

I. Przegląd działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2023 r.

1. Najważniejsze osiągnięcia

EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 czerwca 2023 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 20,77% (19,18% na 30 czerwca 2022 r.).
- Wyższa rentowność kapitału własnego (ROE) w stosunku rocznym (14,3% wobec 9,8% na 30 czerwca 2022 r. w ujęciu porównywalnym).
- Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 78,2%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- Poprawa efektywności kosztowej w oparciu o wysoką dynamikę dochodów. Spadek wskaźnika koszty/dochody z 38,9% do 30,4% w I półroczu 2023 r.
- Dalsza automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych.
- Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW

- Wzrost bazy aktywów ogółem o 7,0% r/r do 263,8 mld zł.
- Wzrost depozytów od klientów o 9,3% r/r do 200,7 mld zł przy dynamicznie rosnącej bazie depozytów terminowych (+85,4% r/r) z towarzyszącym spadkiem sald na rachunkach bieżących (-7,1% r/r).
- Wzrost należności brutto od klientów o 2,9% r/r do 162,9 mld zł, w tym kredytów od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+9,2% r/r) i należności leasingowych (+10,1% r/r).
- Utrzymanie dobrej jakości portfela należności kredytowych ze wskaźnikiem NPL na poziomie 4,9%.
- Wzrost zannualizowanej marży odsetkowej netto z poziomu 4,63% w I połowie 2022 r. do 5,38% w I połowie 2023 r. przy wsparciu wolumenów biznesowych.
- Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji (+4,6% r/r) dzięki wyższym dochodom z działalności bankowej przy spadku dochodów uzależnionych od koniunktury rynków finansowych (tj. z aktywności maklerskiej oraz z zarządzania funduszami inwestycyjnymi).
- Dynamiczny wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną w relacji do I połowy 2022 r. (+30,0% r/r), a także jej udziału w zdalnej sprzedaży kredytów.
- Ustanowienie przez Bank programu emisji obligacji o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 5 mld zł.
- Wyemitowanie w ramach ww. programu emisji senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych w wysokości 1,9 mld zł, które można zaliczyć do zobowiązań kwalifikowalnych.

KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI

- 7,5 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów.
- Wzrost o 11,3% r/r do 3,0 mln liczby otwartych Kont Jakie Chcę w Santander Bank Polska S.A.
- 4,1 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 2,9 mln klientów bankowości mobilnej.
- Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych.
- Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników.
- Kontynuacja oferty promocyjnej dla obywateli ukraińskich.
- Realizacja działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.

OTRZYMANE NAGRODY

- Zdobycie nagrody „Najlepszy Bank w Polsce" w tegorocznej edycji konkursu Awards for Excellence zorganizowanego przez magazyn Euromoney. Bank został doceniony za najwyższy poziom produktów i usług oraz innowacyjne podejście do rozwiązań oferowanych klientom.
- Otrzymanie certyfikatu Great Place To Work, który potwierdza, że pracownicy doceniają kulturę organizacyjną i przyjazne środowisko pracy w Banku. Santander Bank Polska S.A. jest pierwszym dużym bankiem w Polsce z takim certyfikatem.
- Zwycięstwo w dziewiątej edycji konkursu „Gwiazdy bankowości" Dziennika Gazety Prawnej i PwC. Nagroda główna jest wyróżnieniem za całokształt, wynikiem punktacji w 6 kategoriach i niezależnej oceny jury.
- Zajęcie III miejsca w kategorii "Złoty Bank – najlepsza wielokanałowa jakość obsługi" w rankingu "Złoty Bankier 2023". Nagrodzone zostały także: konto osobiste, kredyt gotówkowy i karta płatnicza Banku.

2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I poł. 2023	I poł. 2022	Zmiana r/r
Dochody ogółem	mln zł	7 600,6	6 513,2	16,7%
Koszty ogółem	mln zł	(2 313,4)	(2 532,1)	-8,6%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	mln zł	(590,2)	(229,5)	157,2%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	3 212,2	2 472,7	29,9%
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	mln zł	2 322,2	1 616,4	43,7%
Wybrane wielkości bilansowe		**30.06.2023**	**30.06.2022**	**Zmiana r/r**
Aktywa ogółem	mln zł	263 777,2	246 504,6	7,0%
Kapitały razem	mln zł	33 408,1	28 464,7	17,4%
Należności netto od klientów	mln zł	156 867,3	152 635,3	2,8%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	200 655,6	183 536,3	9,3%
Wybrane wielkości pozabilansowe		**30.06.2023**	**30.06.2022**	**Zmiana r/r**
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych [1]	mld zł	15,5	12,7	2,8
Wybrane wskaźniki [2]		**30.06.2023**	**30.06.2022**	**Zmiana r/r**
Koszty/dochody	%	30,4%	38,9%	-8,5 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	20,77%	19,18%	1,59 p.p.
ROE	%	14,3%	9,8%	4,5 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,9%	4,7%	0,2 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,80%	0,48%	0,32 p.p.
Kredyty/depozyty	%	78,2%	83,2%	-5,0 p.p.
Wybrane dane niefinansowe		**30.06.2023**	**30.06.2022**	**Zmiana r/r**
Użytkownicy bankowości elektronicznej [3]	mln	6,4	6,0	0,4
Aktywni klienci cyfrowi [4]	mln	4,1	3,5	0,6
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	2,9	2,5	0,4
Karty płatnicze debetowe	mln	4,7	4,6	0,1
Karty płatnicze kredytowe	mln	0,9	1,0	-0,1
Baza klientów	mln	7,5	7,3	0,2
Sieć oddziałów	lokalizacje	378	406	-28
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	17	13	4
Placówki partnerskie	lokalizacje	425	431	-6
Zatrudnienie	etaty	11 397	11 349	48

1) Aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. VII „Sytuacja finansowa w I potowie 2023 r." w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.".
3) Zarejestrowani klienci z aktywnym dostępem do usług bankowości internetowej i mobilnej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.
4) Aktywni klienci serwisu bankowości elektronicznej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., którzy w ostatnim miesiącu okresu sprawozdawczego przynajmniej raz skorzystali z serwisu.

3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2023 r.

Wzrost gospodarczy	▸ Dalsze hamowanie wzrostu gospodarczego, w tym słaby popyt konsumpcyjny.
Rynek pracy	▸ Stopa bezrobocia na rekordowo niskim poziomie, wzrost płac poniżej inflacji, ale wciąż dwucyfrowy.
Inflacja	▸ Szczytowy poziom inflacji osiągnięty w lutym 2023 r., od marca rozpoczęcie tendencji spadkowej. ▸ Szybkie cofanie się inflacji w zakresie cen paliw, nośników energii, a także żywności. ▸ Inflacja bazowa zaczęła stopniowo opadać.
Polityka monetarna	▸ Stabilizacja głównych stóp procentowych, a w lipcu ogłoszenie przez RPP decyzji o formalnym zakończeniu cyklu zacieśniania polityki pieniężnej. Wypowiedzi niektórych członków RPP o możliwych obniżkach stóp przed końcem 2023 r.
Polityka fiskalna	▸ Wyniki budżetu państwa gorsze niż rok wcześniej. Rząd zaproponował nowelizację zwiększającą planowany deficyt centralny do 92 mld zł z 68 mld zł. Spadek wpływów w relacji do PKB. ▸ Wysoka inflacja i szybki nominalny wzrost PKB, a także cofnięcie tarczy antyinflacyjnej w zakresie cen energii sprzyjały dochodom podatkowym. Szkodziły im natomiast: słabsza konsumpcja i wyjątkowo wysokie zwroty podatków PIT w związku ze zmianami podatkowymi wprowadzonymi w trakcie 2022 r.
Rynek kredytowy	▸ Wzrost kredytów ogółem nadal zwalniał, ale w liczbie wniosków kredytowych i sprzedaży nowych umów osobom prywatnym pojawiła się poprawa. Depozyty przyspieszyły za sprawą wzrostu aktywów zagranicznych netto.
Rynki finansowe	▸ Duża zmienność na rynkach długu w związku ze zmiennością oczekiwań dot. perspektyw polityki pieniężnej na świecie, zawirowania wywołane upadkami banków regionalnych w USA, pogłębiająca się wycena obniżek stóp procentowych w Polsce. ▸ Stabilność złotego mimo zmiennych nastrojów globalnych w I kwartale. Wyraźne umocnienie złotego w II kwartale.

4. Wydarzenia korporacyjne

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I połowę 2023 r.

Walne Zgromadzenia	▸ Zwołanie na dzień 12 stycznia 2023 r. Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia (NWZ) Santander Bank Polska S.A., które upoważniło Zarząd Banku do nabywania akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII oraz utworzyło kapitał rezerwowy na ten cel. NWZ wprowadziło także niezbędne zmiany do Uchwały nr 30 ZWZ z dnia 27 kwietnia 2022 r. ws. zasad działania uruchomionego programu motywacyjnego, dokonało oceny skuteczności Rady Nadzorczej Banku i przedstawiło zmiany wprowadzone przez Radę Nadzorczą do Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. oraz do Regulaminu Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. ▸ Zwołanie na dzień 19 kwietnia 2023 r. Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. (ZWZ), które oprócz rutynowych uchwał zatwierdziło zmiany do Statutu Banku oraz utworzenie kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych w ramach kontynuacji Programu Motywacyjnego VII, a także upoważniło Zarząd do ich nabywania. ZWZ dokonało podziału zysku za 2022 r. zgodnie z podaną niżej rekomendacją Zarządu oraz poinformowało o dotychczasowym procesie odkupu akcji własnych. ▸ Zwołanie na dzień 20 lipca 2023 r. NWZ Santander Bank Polska S.A., które zatwierdziło wyniki ocen odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej i skład tego organu na nową kadencję, ustaliło wynagrodzenie członków oraz przedstawiło zmiany do regulaminu Rady Nadzorczej.
Podział zysku i wypłata dywidendy	▸ Dokonanie - zgodnie z rekomendacją Zarządu Santander Bank Polska S.A. z dnia 22 marca 2023 r. (zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą i Walne Zgromadzenie) - podziału zysku Banku w następujący sposób: ▹ przeznaczenie zysku wypracowanego w 2022 r. w wysokości 2 449,0 mln zł na: ✓ kapitał rezerwowy w kwocie 72,4 mln zł; ✓ kapitał dywidendowy w kwocie 2 376,7 mln zł; ▹ przeznaczenie na kapitał dywidendowy zysku w wysokości 840,9 mln zł osiągniętego w ramach transakcji sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA. ▸ Ww. podział zysku uwzględniał sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko KNF.
Zmiany w składzie Rady Nadzorczej	▸ Rezygnacja p. Johna Powera (6 czerwca 2023 r.) z członkostwa w Radzie Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2023 r. w związku z decyzją o przejściu na emeryturę. ▸ Powołanie w dniu 20 lipca 2023 r. składu Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na nową wspólną 3-letnią kadencję, ze skutkiem na 1 sierpnia 2023 r., z udziałem dotychczasowych członków i p. Adama Celińskiego.
Zmiany w składzie Zarządu	▸ W dniu 4 kwietnia 2023 r. Rada Nadzorcza Santander Bank Polska S.A. podjęła uchwałę w sprawie powołania p. Magdaleny Progi-Stępień na Członka Zarządu Banku. W tym samym dniu nastąpiło objęcie funkcji Członka Zarządu.

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I połowę 2023 r. (cd.)

Ustanowienie programu emisji obligacji i emisja obligacji	▸ Podjęcie przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. uchwały (31 stycznia 2023 r.) w sprawie ustanowienia przez Bank programu emisji obligacji o łącznej wartości nominalnej nieprzekraczającej 5 mld zł. Obligacje te będą: ▹ oferowane na terytorium Polski w sposób niewymagający sporządzenia prospektu lub prospektu podstawowego; ▹ kierowane wyłącznie do inwestorów o statusie uprawnionych kontrahentów lub klientów profesjonalnych; ▹ obligacjami niepodporządkowanymi lub obligacjami podporządkowanymi (obligacje T2 stanowiące instrumenty kapitałowe w Tier II) bądź też obligacjami stanowiącymi zobowiązania kwalifikowalne (obligacje MREL); ▹ denominowane w zł o jednostkowej wartości nominalnej co najmniej 1 tys. zł lub stanowiącej wielokrotność tej kwoty, przy czym jednostkowa wartość nominalna obligacji T2 i obligacji MREL to co najmniej 500 tys. zł; ▹ oprocentowane według zmiennej stopy procentowej ustalonej w procesie budowy książki popytu; ▹ zdematerializowane i zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.; ▹ stanowić przedmiot obrotu w alternatywnym systemie prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. po ich dopuszczeniu i wprowadzeniu na ten rynek.
	▸ Wyemitowanie w ramach ww. programu emisji – na podstawie decyzji Zarządu z dnia 14 marca 2023 r. - senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych (senior non-preferred) serii 1/2023 na następujących warunkach: ▹ Obligacje zostaną wykupione 31 marca 2025 r. z zastrzeżeniem prawa Banku do ich wcześniejszego wykupu; ▹ Wartość nominalna jednej obligacji wyniesie 500 tys. zł, a łączna wartość nominalna obligacji wyniesie do 1 900,0 mln zł; ▹ Cena emisyjna obligacji równa jest ich wartości nominalnej; ▹ Obligacje będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych i marży wynoszącej 1,90% w skali roku; ▹ Obligacje zostaną wyemitowane jako zobowiązania, mogące zostać zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych; ▹ Świadczenia z tytułu obligacji będą mieć wyłącznie charakter pieniężny; ▹ Obligacje nie będą zabezpieczone. ▸ Ww. emisja senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych została rozliczona w dniu 30 marca 2023 r. Wszystkie obligacje na łączną kwotę 1 900,0 mln zł zostały objęte.
Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego ws. spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2022 r.	▸ Otrzymanie przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. (17 marca 2023 roku) indywidualnego zalecenia KNF odnoszącego się do polityki dywidendowej Banku. ▸ Zdaniem Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank, w zakresie podstawowych kryteriów Polityki dywidendowej, spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku wypracowanego w okresie 2022 r. Dodatkowo, po uwzględnieniu jakości portfela kredytowego Banku, mierzonej jako udział należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego, stopa możliwej do wypłaty dywidendy pozostała na poziomie 100%. Ponadto w portfelu należności od sektora niefinansowego Bank nie posiadał ponad pięcioprocentowego udziału walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych. ▸ Uwzględniając niepewność wynikającą z sytuacji makroekonomicznej, a w szczególności mając na uwadze: a) dynamiczne zmiany w otoczeniu sektora bankowego, b) ryzyka, na które wyeksponowany jest Bank, w tym ryzyko związane z rozstrzygnięciem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C-520/21, c) potencjalne zagrożenie pogorszeniem się jakości kredytów w związku z podwyższoną inflacją, ograniczeniem wzrostu gospodarczego i wysokimi kosztami obsługi zadłużenia przez kredytobiorców, d) zapewnienie stabilności działania Banku i jego dalszego rozwoju, KNF zaleciła: ▹ niewypłacanie przez Santander Bank Polska S.A. dywidendy z zysku za 2022 r. do czasu wydania rozstrzygnięcia TSUE w sprawie C-520/21 dotyczącej zwrotu dodatkowych środków ponad wypłacone w wykonaniu umowy kredytu frankowego unieważnionej na podstawie klauzul abuzywnych; ▹ niewypłacanie przez Santander Bank Polska S.A. dywidendy z zysku za 2022 r. po wydaniu ww. rozstrzygnięcia TSUE bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru; ▹ niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I połowę 2023 r. (cd.)

Odkup akcji własnych w ramach realizacji Programu Motywacyjnego VII	▸ Podjęcie przez Zarząd Banku (23 lutego 2023 r.) uchwały w sprawie rozpoczęcia nabywania akcji własnych w ramach Programu Motywacyjnego VII w celu wypłaty nagród za 2022 rok w oparciu o zezwolenie KNF oraz inne upoważnienia i uchwały odpowiednich organów władzy. Określono następujące zasady odkupu: ▹ Przeznaczenie na odkup nie więcej niż 55,3 mln zł, przy czym maksymalne nabycie ustalono na poziomie 207 tys. akcji własnych Banku (nie więcej niż około 0,2% kapitału zakładowego Banku). ▹ Transakcje nabycia akcji zawierane są na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie. ▹ Cena nabywanych akcji własnych nie może być niższa niż 50 zł i wyższa niż 500 zł. ▹ Przedmiotem nabycia może być nie więcej niż 25% średniej dziennej wielkości obrotu akcji, jaki został zanotowany w okresie 20 dni sesyjnych poprzedzających dzień nabycia. ▹ Środki na nabywanie akcji pochodzą z utworzonego kapitału rezerwowego. ▸ W związku z nabyciem wystarczającej liczby akcji własnych na dokonanie wypłat w 2023 r. dla uczestników programu motywacyjnego z tytułu nagród za 2022 r. z dniem 14 marca 2023 r. ogłoszono zakończenie odkupu w 2023 r. Szczegóły zamieszczono w części „Struktura własnościowa kapitału zakładowego".
Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu przyjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie.	▸ Zarejestrowanie w dniu 15 maja 2023 r. przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu Banku, które zostały zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dnia 19 kwietnia 2023 r. ▸ Dodano zapis, iż wykup lub odkup akcji własnych oraz ich umorzenie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego. ▸ Ponadto zmieniono postanowienie dotyczące warunków ważności uchwał podejmowanych w trybie pisemnym (obecnie są to: powiadomienie wszystkich członków o treści projektu oraz uczestnictwo co najmniej połowy członków w podejmowaniu uchwały).

II. Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

1. Historia, struktura własnościowa kapitału zakładowego i zakres działalności

> Rys historyczny Santander Bank Polska S.A. (najważniejsze wydarzenia)

2001 Powstanie Banku Zachodniego WBK S.A. (BZ WBK S.A.) w wyniku fuzji Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (13 czerwca 2001 r.).

2011 Sprzedaż (1 kwietnia 2011 r.) wszystkich akcji BZ WBK S.A. w posiadaniu AIB European Investments Ltd (70,36% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na WZ) na rzecz Banco Santander S.A.

Objęcie przez Banco Santander S.A. 95,67% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na WZ BZ WBK S.A. w trybie publicznego wezwania do sprzedaży 100% akcji Banku.

2013 Połączenie (4 stycznia 2013 r.) BZ WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. w trybie przejęcia (przeniesienie całego majątku Kredyt Banku S.A. na BZ WBK S.A. w zamian za akcje nowej emisji serii J dla akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.).

2014 Objęcie przez BZ WBK S.A. (1 lipca 2014 r.) pakietu akcji zwykłych i uprzywilejowanych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) z siedzibą we Wrocławiu, stanowiących 60% kapitału zakładowego SCB S.A. i 67% głosów na WZ SCB S.A.

2018 Wpis do KRS (7 września 2018 r.) zmiany marki firmy z BZ WBK S.A. na Santander Bank Polska S.A. i siedziby rejestrowej Banku z Wrocławia na Warszawę.

Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i 100% DB Securities S.A. wraz z rejestracją (9 listopada 2018 r.) podwyższenia kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. o akcje podziałowe.

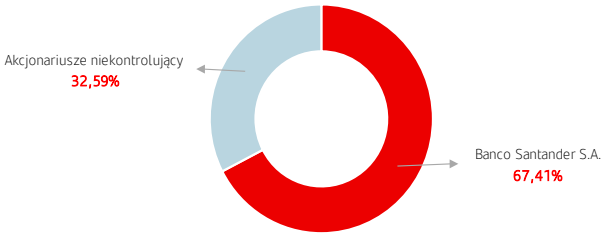
Struktura własnościowa kapitału zakładowego

> Znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 30 czerwca 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.

	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	**30.06.2023**	**31.12.2022**	**30.06.2023**	**31.12.2022**
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,41%
Nationale-Nederlanden OFE [1)]	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,01%
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 184 959	27,58%	27,58%
Razem	**102 189 314**	**102 189 314**	**100,00%**	**100,00%**

1) Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) jest zarządzany przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A.

Struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na dzień 30.06.2023 r.



Na dzień 30 czerwca 2023 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolujący w Santander Bank Polska S.A. w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) przekroczył próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem I półrocza 2023 r. a akceptacją do publikacji „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2023 roku" nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

W celu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. z dnia 12 stycznia 2023 r. upoważniło Zarząd Banku do nabywania w pełni pokrytych akcji własnych. W 2023 r. odkupiono łącznie 165 406 akcji własnych, dających udział w wysokości 0,162% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku. W związku z nabyciem wystarczającej liczby akcji własnych na wypłaty w 2023 r. dla uczestników programu motywacyjnego z tytułu nagrody za 2022 r., z dniem 14 marca 2023 r. ogłoszono zakończenie odkupu w 2023 r. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych. Więcej szczegółów nt. zasad odkupu akcji własnych Banku w ramach Programu Motywacyjnego VII podano w części 4 „Wydarzenia korporacyjne".

Akcjonariusz kontrolujący

Santander Bank Polska S.A. wchodzi w skład Grupy Santander, której przewodzi Banco Santander S.A. jako podmiot dominujący.

Banco Santander S.A. z siedzibą rejestrową w Santander i centralą operacyjną w Madrycie legitymuje się ponad 165-letnią tradycją i jest jednym z największych na świecie banków komercyjnych. Bank zajmuje się głównie bankowością detaliczną, wykazując też znaczną aktywność na rynku bankowości prywatnej, biznesowej i korporacyjnej, zarządzania aktywami i ubezpieczeń.

Działalność Banco Santander S.A. cechuje szeroka dywersyfikacja geograficzna, jednak najmocniej koncentruje się na 10 kluczowych rynkach, zarówno rozwiniętych, jak i wschodzących, do których należą Hiszpania, Polska, Portugalia, Republika Federalna Niemiec, Zjednoczone Królestwo, Brazylia, Argentyna, Meksyk, Chile i Stany Zjednoczone. Przyjmując kryterium geograficzne jako wiodące, Grupa wyróżnia cztery podstatwowe segmenty operacyjne: Europa, Ameryka Północna, Ameryka Południowa i Otwarta Platforma Santander.

> Grupa Kapitałowa Santander w liczbach (wg stanu na 31.03.2023 r.)

2. bank pod względem kapitalizacji rynkowej w strefie euro i 25. na świecie

(źródło: Raport finansowy Grupy Santander za I kwartał 2023 r.)

Profil organizacji

Status prawnoustrojowy

Santander Bank Polska S.A. z siedzibą rejestrową w Warszawie rozpoczął działalność w 1989 r. jako jeden z pierwszych uniwersalnych banków komercyjnych w powojennej Polsce, a od 1993 r. jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Na dzień 31 marca 2023 r. – po kilku przekształceniach własnościowych i ponad 30 latach obecności na polskim rynku bankowym – jest drugim bankiem pod względem kapitalizacji rynkowej i trzecim pod względem wielkości skonsolidowanych aktywów.

Bank jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i zgodnie z prawem bankowym tworzy holding bankowy krajowy z podmiotami powiązanymi, w tym z krajowym bankiem zależnym, tj. Santander Consumer Bank S.A. Jest też zarejestrowany jako holding bankowy zagraniczny z hiszpańskim Banco Santander S.A. jako pierwotnym podmiotem dominującym. W ramach ww. holdingów nie zawarto umów wsparcia finansowego, o których mowa w art. 141t Ustawy Prawo bankowe.

Działalność Santander Bank Polska S.A. koncentruje się na terenie Polski i obejmuje swym zakresem typowe relacje biznesowe i operacyjne z zagranicznymi bankami i instytucjami finansowymi, a także obsługę zagranicznych klientów i wielowymiarową współpracę w ramach globalnej Grupy Santander. Bank nie prowadzi czynnej działalności transgranicznej na terenie innych państw.

Profil działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. jest bankiem uniwersalnym świadczącym pełen zakres usług na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz dużych przedsiębiorstw, korporacji i instytucji sektora publicznego. Oferta Banku jest nowoczesna, kompleksowa i zaspokaja różnorodne potrzeby klientów w zakresie rachunków bankowych, produktów kredytowych, oszczędnościowo-inwestycyjnych, rozliczeniowych, ubezpieczeniowych i kartowych. Usługi finansowe Santander Bank Polska S.A. obejmują także zarządzanie gotówką, obsługę płatności i handlu zagranicznego, operacje na rynku kapitałowym, pieniężnym, walutowym i transakcji pochodnych, a także działalność gwarancyjną i maklerską.

Santander Bank Polska S.A. rozwija swoją ofertę pod kątem przejrzystości, prostoty, cyfryzacji, samoobsługi i możliwości dowolnego konfigurowania odpowiednich parametrów. Udostępnia unikalne na krajowym rynku rozwiązania wypracowane w ramach Grupy Santander w oparciu o jej międzynarodowe doświadczenie, infrastrukturę i potencjał rynkowy. Zapewnia klientom kompleksową obsługę w stacjonarnych strukturach sprzedaży oraz w zaawansowanych technologicznie kanałach zdalnych. Placówki banku rozmieszone są na terenie wszystkich województw w kraju.

Ofertę własną Santander Bank Polska S.A. uzupełniają specjalistyczne produkty spółek powiązanych z nim kapitałowo, takich jak: Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Bank umożliwia swoim klientom dostęp do funduszy inwestycyjnych, portfeli aktywów, produktów ubezpieczeniowych, leasingowych i faktoringowych.

Santander Consumer Bank S.A. wraz z jednostkami zależnymi stanowi odrębny segment biznesowy z własną bazą klientów, ofertą i siecią dystrybucyjną. Koncentruje się na zaspokajaniu potrzeb kredytowych gospodarstw domowych, głównie w sektorze „consumer finance" i na rynku kredytów samochodowych. Finansuje też podmioty gospodarcze, głównie dilerów i importerów z branży samochodowej. Oferta Grupy Santander

Consumer Bank S.A. obejmuje kredyty konsumpcyjne, finansowanie samochodów osobowych w formie kredytu samochodowego, leasingu i faktoringu, kredytowanie dilerów samochodowych, depozyty detaliczne i firmowe oraz ubezpieczenia.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. świadczyła usługi bankowe dla 7,5 mln klientów, włącznie z klientami Santander Consumer Bank S.A. w liczbie 1,7 mln.

Proces budowania wartości w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

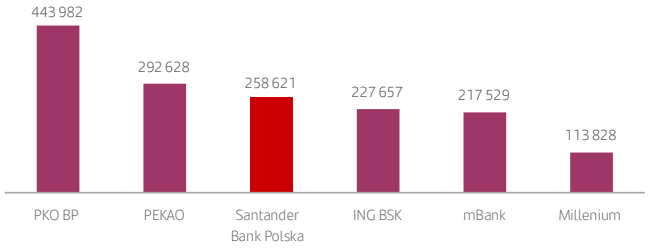
Pozycja Banku i Grupy Kapitałowej w polskim sektorze bankowym

Miejsce w grupie rówieśniczej

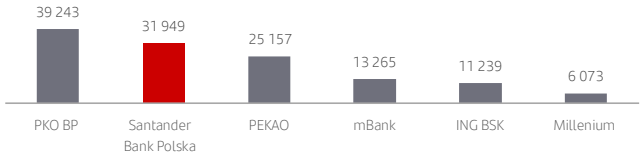
Santander Bank Polska S.A. znajduje się w trójce największych banków w polskim sektorze bankowym (razem z PKO BP S.A. i Pekao S.A.), a uwzględniając strukturę własnościową, jest największym bankiem prywatnym w Polsce.

Zgodnie z raportami okresowymi za kwartał zakończony 31 marca 2023 r., które na dzień zatwierdzenia do publikacji niniejszego sprawozdania Zarządu stanowiły najbardziej aktualne źródło porównywalnych informacji o wynikach banków notowanych na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), Santander Bank Polska S.A. – wraz z podmiotami zależnymi i stowarzyszonymi – był drugą co do wielkości bankową grupą kapitałową w Polsce pod względem kapitałów ogółem i kapitalizacji rynkowej, trzecią pod względem wielkości aktywów ogółem, a czwartą pod względem kredytów netto i depozytów.

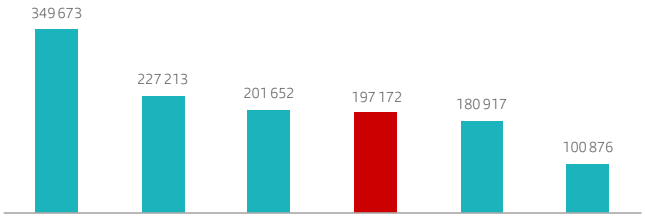
Aktywa ogółem Grupy Santander Bank Polska S.A.
(w mln zł) na 31.03.2023 r. na tle grupy rówieśniczej



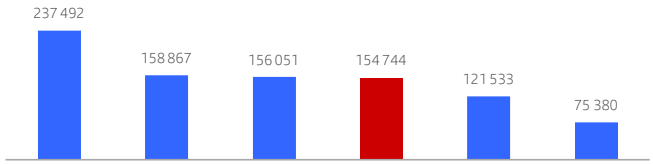
Kapitały razem Grupy Santander Bank Polska S.A.
(w mln zł) na 31.03.2023 r. na tle grupy rówieśniczej



Depozyty klientów Grupy Santander Bank Polska S.A.
(w mln zł) na 31.03.2023 r. na tle grupy rówieśniczej



Kredyty klientów Grupy Santander Bank Polska S.A.
(w mln zł) na 31.03.2023 r. na tle grupy rówieśniczej



Udziały w głównych segmentach rynku

W oparciu o dostępne statystyki NBP dotyczące rynku bankowego, na koniec marca 2023 r. udział Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił: 11,9% na rynku kredytów (11,6% na 31 grudnia 2022 r.) i 11,1 % na rynku depozytów (11,5% na 31 grudnia 2022 r.).

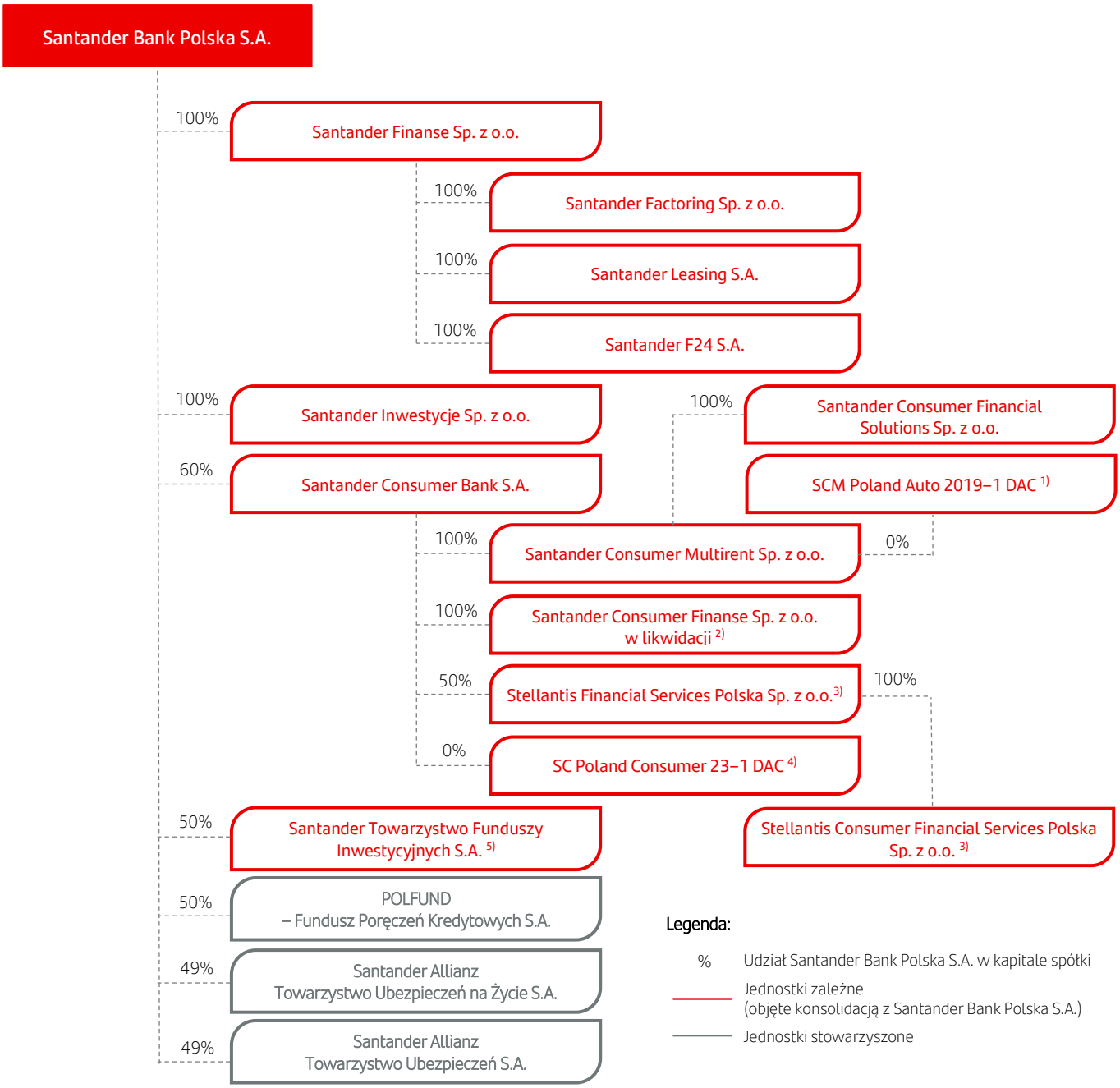
Poprzez wyspecjalizowane spółki zależne Grupa prowadzi działalność w segmencie usług faktoringowych i leasingowych, gdzie na 31 marca 2023 r. obsługiwała odpowiednio 10,0% i 10,3% rynku (wg Polskiego Związku Faktorów i Związku Polskiego Leasingu). W tym samym czasie udział Grupy w rynku detalicznych funduszy inwestycyjnych (wg Analiz Online) osiągnął poziom 9,7%:

* Łączny udział spółek Santander Leasing S.A. i Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

** Udział w rynku detalicznych funduszy inwestycyjnych. Na koniec czerwca 2023 r. udział ten wzrósł do 10,2%.

2. Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

> Struktura jednostek powiązanych z Santander Bank Polski S.A. na dzień 30 czerwca 2023 r.



1) Spółka SCM Poland Auto 2019-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie została zarejestrowana w dniu 18 listopada 2019 r. Udziałowcem spółki jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Jest to spółka celowa utworzona w związku z sekurytyzacją części portfela leasingowego spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., która sprawuje nad nią kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.

2) Spółka Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji została rozwiązana i postawiona w stan likwidacji z dniem 31 grudnia 2020 r. na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki z dnia 23 grudnia 2020 r.

3) W związku z powstaniem w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. Spółka Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A.

4) SC Poland Consumer 23-1 Designated Activity Company (DAC) to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w Dublinie w dniu 17 czerwca 2022 r. Powołano ją do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela należności detalicznych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.). Podmiot nie ma powiązań kapitałowych z SCB S.A., który sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.

5) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A. wchodzą w skład globalnej Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), ponieważ jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych wywiera realny wpływ na działalność operacyjną i wyniki finansowe spółki.

Jednostki zależne

Na dzień 30 czerwca 2023 r. Santander Bank Polska S.A. tworzył Grupę Kapitałową z następującymi jednostkami zależnymi:

1. Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.)
2. Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji (podmiot zależny od SCB S.A.)
3. Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (SCM Sp. z o.o. - podmiot zależny od SCB S.A.)
4. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.)
5. SCM Poland Auto 2019-1 DAC (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.)
6. SC Poland Consumer 23-1 DAC (podmiot zależny od SCB S.A.)
7. Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
8. Stellantis Consumer Financial Services Sp. z o.o. (podmiot zależny od Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.)
9. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
10. Santander Finanse Sp. z o.o.
11. Santander Factoring Sp. z o.o. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
12. Santander Leasing S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
13. Santander F24 S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
14. Santander Inwestycje Sp. z o.o.

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2022 r. lista spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. nie uległa zmianie.

W związku z powstaniem w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.

Spółki stowarzyszone

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 r. następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności w oparciu o MSR 28:

1. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
2. Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
3. POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2022 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

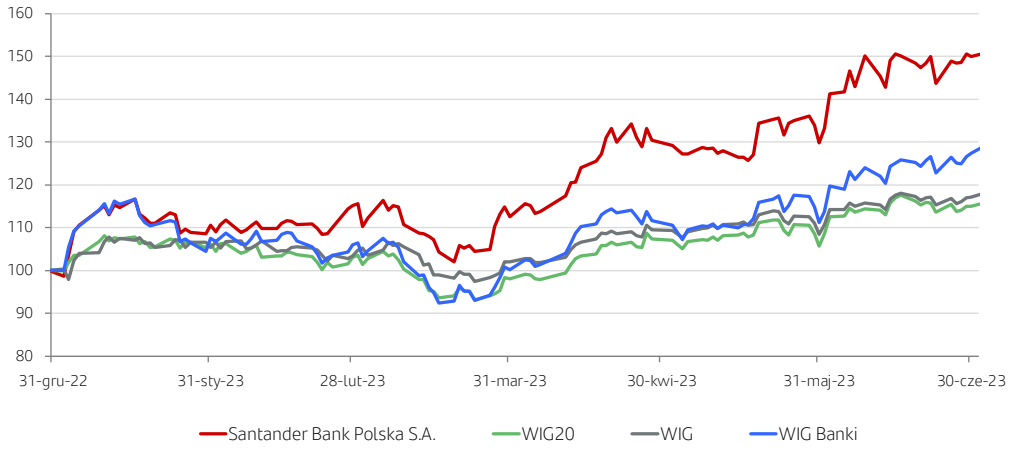
3. Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku

Po trudnym dla sektora bankowego 2022 r. I półrocze 2023 r. przyniosło poprawę nastrojów na warszawskiej GPW. Choć nie obyło się bez zawirowań, polskie banki, w tym również Santander Bank Polska S.A., mogą zaliczyć dwa pierwsze kwartały br. do niezmiernie udanych. Kurs akcji Banku zyskał w tym okresie 50%, podczas gdy indeks WIG-Banki - mierzący koniunkturę w całym sektorze - wzrósł o 27%. Najwięcej za akcje Santander Bank Polska S.A. wg notowań „intraday" płacono 16 czerwca, tj. 405,60 zł, a najmniej 20 marca, gdy cena wynosiła 253,20 zł. Ww. imponujące stopy zwrotu osiągnięto pomimo problemów w amerykańskim sektorze bankowym oraz czerwcowego, niekorzystnego dla banków, wyroku TSUE ws. kredytów frankowych. Sprzyjające bankom środowisko wyższych stóp procentowych nadal skutecznie amortyzuje pojawiające się czynniki ryzyka. Zapowiedzi pierwszych obniżek stóp procentowych, pojawiające się w tle trwającej kampanii wyborczej, nie niosą jeszcze na tym etapie poważnego ryzyka. Kwietniowe WZA akcjonariuszy Banku przeznaczyło na kapitał dywidendowy 3,22 mld złotych (2,38 mld zł z zysku 2022 r. i 0,84 mld zł z transakcji sprzedaży Aviva), jednak zgodnie z rekomendacją KNF Bank wstrzymał się z decyzją w kwestii dywidendy do czasu oszacowania skutków wyroku TSUE ws. kredytów frankowych.

1 czerwca 2023 r. ogłoszono, iż Santander Bank Polska S.A. wszedł w skład indeksu Stoxx 600, tj. skonsolidowanego wskaźnika głównych europejskich firm.

Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	30.06.2023	31.12.2022
Łączna liczba akcji na koniec okresu	szt.	102 189 314	102 189 314
Wartość nominalna 1 akcji	zł	10,00	10,00
Cena akcji na koniec okresu sprawozdawczego wg kursu zamknięcia	zł	389,00	259,40
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	50,0%	-25,6%
Najwyższy kurs zamknięcia od początku roku	zł	390,60	385,00
Data wystąpienia najwyższego kursu zamknięcia	-	29.06.2023	12.01.2022
Najniższy kurs zamknięcia akcji od początku roku	zł	256,00	191,70
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	02.01.2023	10.10.2022
Kapitalizacja na koniec okresu	mln zł	39 751,64	26 507,91
Średni wolumen obrotów na sesję	szt.	69 479	72 485

Notowania akcji Santander Bank Polska S.A. na tle indeksów w I poł. 2023 r.
Kurs Santander Bank Polska S.A., WIG, WIG 20 i WIG Banki z dnia 31.12.2022=100



4. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. współpracuje z dwoma agencjami ratingowymi, które dokonują oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronne umowy: Fitch Ratings i Moody's Investor Service.

Poniższe tabele zawierają ratingi ww. agencji przyznane Bankowi w wyniku ostatnich działań ratingowych i obowiązujące na dzień akceptacji do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska za I połowę 2023 roku". Szersze uzasadnienie ratingów zaprezentowano w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2022 r. (obejmującym sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.).

Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi zmiana/potwierdzenie 14.09.2022[1)]	Ratingi zmiana/potwierdzenie 5.08.2022	Ratingi zmiana/potwierdzenie 11.06.2021 r. i 23.09.2021
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+	BBB+	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna	stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2	F2	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb usunięcie ratingu z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym	bbb+ umieszczenie ratingu na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym	bbb+
Rating wsparcia	-	2	2
Rating wsparcia akcjonariusza	bbb+	-	-
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)	AA(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna	stabilna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)	F1+(pol)	F1+(pol)
Długoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	BBB+	BBB+	BBB+
Krótkoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	F2	F2	F2

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.06.2023 r.

Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Rodzaj ratingu Moody's Investor Service	Potwierdzenie ratingów z dnia 20.12.2022 [1)]	Podwyższenie ratingów z dnia 3.06.2019
Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1/P-1	A1/P-1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena dla depozytów	A2/P-1	A2/P-1
Perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów	stabilna	stabilna
Ocena kredytowa (BCA)	baa2	baa2
Skorygowana ocena kredytowa BCA	baa1	baa1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A1 (cr)/P-1 (cr)
Rating dla programu niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	(P) A3	(P) A3

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.06.2023 r.

W dniu 7 lipca 2023 r. agencja Moody's Investors Service dokonała aktualizacji analizy kredytowej Santander Bank Polska S.A. (bez podejmowania działań ratingowych).

Długoterminowa i krótkoterminowa ocena dla depozytów na poziomie „A2/P-1" oraz rating „A3" dla programu niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji uwzględniają: ocenę kredytową BCA Banku na poziomie „baa2", założenie o gotowości podmiotu dominującego, tj. Banco Santander S.A. do udzielenia Bankowi umiarkowanego wsparcia w razie potencjalnych problemów, zaawansowaną analizę strat w przypadku przeterminowań w obsłudze należności oraz prawdopodobieństwo otrzymania wsparcia rządowego w razie takiej potrzeby.

Ocena kredytowa na poziomie „baa2" odzwierciedla silną kapitalizację Banku, umiarkowane ryzyko pogorszenia jakości aktywów oraz dobrą zyskowność pomimo niekorzystnych inicjatyw rządowych i rosnącego ryzyka prawnego związanego z portfelem kredytów hipotecznych w CHF. Uwzględnia również dobrą płynność, korzystanie z finansowania rynkowego w umiarkowanym zakresie oraz pewien poziom uzależnienia od depozytów przedsiębiorstw i ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych.

Prawdopodobieństwo otrzymania wsparcia od Banco Santander S.A. przekłada się również na podwyższenie skorygowanej oceny kredytowej BCA o jeden poziom, tj. do „baa1" w porównaniu z podstawową oceną BCA w wysokości „baa2".

Stabilna perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów oddaje przekonanie agencji, że profil kredytowy Banku nie powinien ulec zasadniczym zmianom w okresie 12-18 miesięcy pomimo trudnych warunków działania.

III. Sytuacja makroekonomiczna w I połowie 2023 r.

Wzrost gospodarczy

W I połowie 2023 r. polska gospodarka była w stagnacji. W pierwszym kwartale PKB obniżył się o 0,3% w ujęciu rocznym, a w drugim kwartale był prawdopodobnie w okolicy zera (oficjalne dane zostaną opublikowane w sierpniu). W pierwszym kwartale widoczne było mocne załamanie popytu krajowego, wynikające przede wszystkim ze słabego wyniku konsumpcji oraz spadku zapasów przy całkiem dobrym wzroście nakładów inwestycyjnych. Wsparciem dla wzrostu była poprawa salda eksportu netto. W I połowie roku doszło do wyraźnej poprawy salda obrotów bieżących, do ok. 0% PKB z -3,0% PKB w 2022 r. Wynikało to przede wszystkim z niższego importu surowców energetycznych, zarówno w ujęciu wolumenowym (ciepła zima) jak i cenowym. Dostępne dane o wysokiej częstotliwości wskazują, że w II kwartale utrzymała się stagnacja w konsumpcji prywatnej i spowolnienie przemysłu. Pierwsza połowa 2023 r. prawdopodobnie wyznaczy dołek w obecnym cyklu jeśli chodzi o roczną dynamikę PKB. Kolejne kwartały powinny już być pod znakiem odbicia dzięki spodziewanej poprawie w konsumpcji prywatnej.

Rynek pracy

Mimo spowolnienia wzrostu PKB, rynek pracy pozostał dość mocny. Stopa bezrobocia utrzymała się na rekordowo niskich poziomach (2,7% w maju wg BAEL). Dostosowanie rynku pracy do przejściowo słabszej koniunktury dokonało się bardziej przez zmniejszenie przeciętnego czasu pracy niż mniejszą liczbę pracujących. Redukcje etatów w niektórych branżach, zmagających się z obniżeniem aktywności, np. w przetwórstwie przemysłowym, były absorbowane przez sektory usługowe i sektor publiczny. Wyraźnie mniejsza niż w 2022 r. była skala napływu cudzoziemców na polski rynek pracy, a ci już tu obecni przesuwali się do prac lepiej dopasowanych do ich kompetencji i doświadczenia. W sektorze przedsiębiorstw wzrost płac utrzymał się na poziomie dwucyfrowym i wyniósł w czerwcu 11,9% r/r.

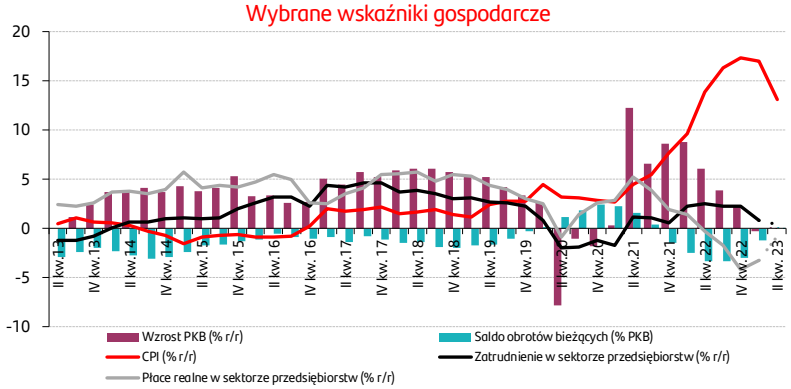
Inflacja

W lutym 2023 r. inflacja CPI osiągnęła szczyt na poziomie 18,4% r/r, po czym zaczęła szybko i systematycznie się obniżać. W rezultacie w czerwcu wynosiła już tylko 11,5% r/r. Powstały spadek to przede wszystkim pochodna efektów statystycznych i normalizacji cen surowców energetycznych na świecie. Do obniżania się inflacji najbardziej przyczynił się ruch cen paliw, nośników energii i żywności. Zwrot dokonał się także w inflacji bazowej, ale nie był aż tak intensywny – szczyt inflacji bazowej wypadł w marcu na poziomie 12,3% r/r, a w czerwcu była nadal w okolicy 11% r/r. Wygaszaniu inflacji CPI sprzyja wyraźny spadek inflacji cen produkcji przemysłowej, PPI, która w I połowie br. zeszła z około 20% w okolice zera.

Polityka pieniężna

W I połowie 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej nie dokonała zmian stóp procentowych - stopa referencyjna pozostaje na poziomie 6,75%. Prezes NBP Adam Glapiński zakomunikował po lipcowym posiedzeniu, że cykl zacieśniania polityki pieniężnej został zakończony. Ponadto Rada zmieniła w trakcie półrocza komunikację na temat ewentualnych obniżek stóp – w miejsce sygnalizowania, że wciąż za wcześnie na ich rozważanie, dała w lipcu do zrozumienia, że zgodny z projekcją NBP rozwój sytuacji makroekonomicznej oraz spadek inflacji CPI poniżej 10% r/r to dostateczne warunki by podjąć dyskusję o łagodzeniu polityki pieniężnej.

Wybrane wskaźniki gospodarcze



Rynek kredytowy i depozytowy

W pierwszej połowie roku rynek kredytowy charakteryzował się niską aktywnością, a wartość portfeli kredytowych była stabilna lub nawet lekko spadała. Był to efekt wysokich stóp procentowych oraz ostrożnościowego zachowania gospodarstw domowych, polegającego na nadpłatach kredytów w obliczu podwyższonej niepewności. Spadek cen surowców zmniejszył z kolei zapotrzebowanie firm na finansowanie bieżące. Po bardzo słabych dwóch pierwszych miesiącach roku pojawiło się jednak pewne ożywienie w popycie na kredyty konsumpcyjne i hipoteczne, które sugeruje rychłą poprawę sytuacji na rynku.

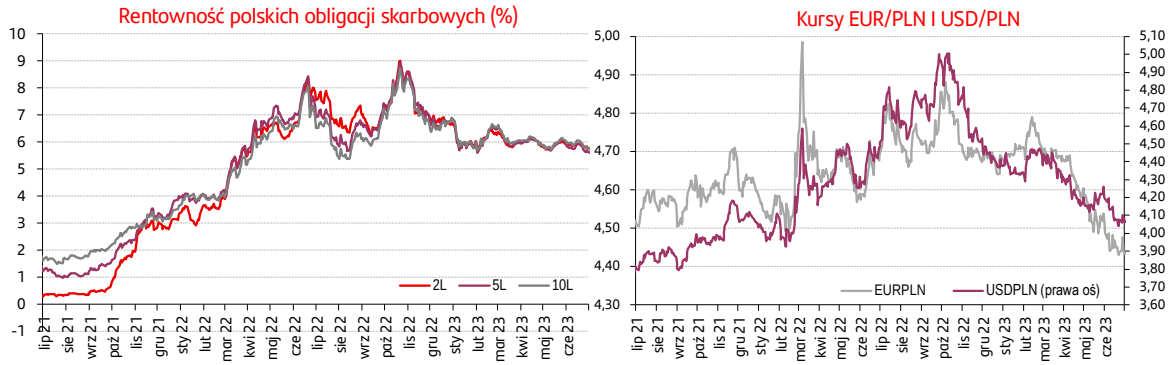
Mimo słabych wyników rynku kredytowego, wzrost depozytów przyśpieszył w I połowie 2023 r. i był blisko 10% r/r. Głównym źródłem kreacji depozytów były aktywa zagraniczne netto sektora bankowego, co można powiązać z poprawą bilansu płatniczego. Nadal mocno rosły depozyty terminowe, przy spadku wolumenów depozytów bieżących.

Sytuacja na rynkach finansowych

Tematem przewodnim na bazowych rynkach długu była bardziej jastrzębia polityka pieniężna ze strony głównych banków centralnych. Fed, EBC i inne banki podwyższały stopy procentowe i utrzymywały restrykcyjną retorykę. Wynikało to początkowo ze stosunkowo powolnego tempa dezinflacji, przejściowego wpływu kryzysu w sektorze bankowym w USA i Europie na obawy o aktywność gospodarczą oraz skupienia uwagi na ograniczaniu oczekiwań inflacyjnych i inflacji bazowej w Europie, a także z reakcji na wciąż bardzo mocne dane z rynku pracy w USA. W rezultacie doszło do mocnego przeszacowania krótkoterminowych stóp rynkowych do 3 lat w Europie i całej krzywej amerykańskiej w górę. W tym czasie kurs EURUSD pozostawał dosyć stabilny z lekką tendencją wzrostową kończąc I połowę roku w pobliżu 1,09 wobec 1,07 na koniec ubiegłego roku przejściowo pokonując 1,10. Na początku lipca kurs EURUSD wzrósł powyżej 1,12 za sprawą szybszego tempa dezinflacji w USA i zmniejszeniu oczekiwań na podwyżki stóp przez Fed.

Trendy na krajowym rynku finansowym odbiegały od tendencji na głównych rynkach wobec rosnących oczekiwań na łagodzenie polityki pieniężnej przy dużym umocnieniu złotego. Spadek inflacji ze szczytu osiągniętego w lutym nabrał tempa w II kwartale. Szybsza od oczekiwań dezinflacja - wraz z wyraźnym umocnieniem złotego - przyczyniały się do stopniowego budowania oczekiwań na obniżki stóp procentowych w tym roku. Spadek stóp rynkowych nabrał tempa po gołębiej zmianie tonu prezesa NBP, zapowiedzi końca cyklu podwyżek i sygnalizacji obniżek stóp przez RPP w tym roku. Ta tendencja przybrała na sile w reakcji na zachowanie rynków bazowych po zaskoczeniach szybkością spadku inflacji w USA. Stawka WIBOR 3M obniżyła się na koniec czerwca do 6,70% z 6,82% na koniec grudnia 2022 r. Rentowność 2-letnich obligacji spadła do 5,85% z 6,73%, a rentowność 10-letnich obligacji do 5,78% z 6,88%.

Złoty wyraźnie się umocnił w I połowie roku i był jedną z najlepiej zachowujących się walut gospodarek wschodzących zarówno wobec euro jak i dolara. Skala umocnienia krajowej waluty mogła być nieco zaskakująca, a wpływ na to mogły też mieć zarówno czynniki lokalne jak i globalne. Walutom regionu z pewnością sprzyjała poprawa terms of trade za sprawą spadku cen surowców, która poprawiła przepływy na rachunku obrotów bieżących. Dodatkowo w ostatnich miesiącach stopniowo obniżała się zmienność na międzynarodowych rynkach, co sprzyjało walutom z wysokim oprocentowaniem, szczególnie tych bez istotnych strukturalnych nierównowag. Krajowej walucie sprzyjał też stopniowy wzrost stopy realnej. Kurs EURPLN obniżył się od końca ubiegłego roku o 5,6% do 4,43 na koniec czerwca. Wobec osłabienia dolara na światowych rynkach kurs USDPLN obniżył się o 7,4% do 4,06 na koniec czerwca.



Sytuacja na rynku giełdowym

I połowę 2023 r. na warszawskim parkiecie GPW można zaliczyć do udanych. Większość indeksów zanotowała w tym czasie imponujące, dwucyfrowe stopy zwrotu, nie poddając się negatywnym skutkom utrzymujących się w Polsce wysokich stóp procentowych. Najbardziej popularne indeksy, czyli WIG oraz WIG20 zyskały odpowiednio 17% i 15%, a indeksy sWIG80 i mWIG40 - mierzące koniunkturę wśród małych i średnich spółek - zwiększyły swoją wartość odpowiednio o 24% i 17%. Korzystna globalnie koniunktura wspierała nie tylko polskie akcje, ale również złotego, który w I połowie 2023 r. umocnił się o blisko 8% w stosunku do amerykańskiego dolara.

Trwająca w Ukrainie wojna nie zaszkodziła tym razem polskim aktywom, a wręcz można odnieść wrażenie, że dzięki niej Polska stała się beneficjentem napływu świeżego kapitału portfelowego. W trakcie ostatnich sześciu miesięcy zdecydowane oznaki osłabienia sentymentu obserwowano tylko w marcu, kiedy to w reakcji na problemy z wypłacalnością regionalnych banków amerykańskich indeksy w Warszawie obniżyły się o kilkanaście procent w okresie dwóch tygodni. Przez kolejne miesiące, mimo napływu słabszych danych z polskiej gospodarki, dominowały wzrosty, podobnie jak na dojrzałych rynkach, zwłaszcza Wall Street. Odnotowano m.in. pojawienie się nowej bańki inwestycyjnej powiązanej z rozwojem sztucznej inteligencji (AI). Selektywnie zyskujące na wartości amerykańskie spółki technologiczne zainspirowały w Warszawie wzrosty przede wszystkim w sektorze bankowym, który w Polsce chętnie korzysta z najnowocześniejszych rozwiązań. Większy od przeciętnego wzrost zainteresowania towarzyszył w tym czasie również wybranym spółkom z branży detalicznej, takim jak Dino czy LPP.

Otoczenie prawne sektora bankowego

Poniższa tabela prezentuje wybrane akty prawne i regulacje, które weszły w życie w 2023 r. i mają wpływ na sektor finansowy w Polsce.

Akt prawny w randze ustawy lub rozporządzenia	Data wejścia w życie	Wybrane regulacje oddziałujące na sektor finansowy
Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o Systemie Informacji Finansowej	10.02.2023	▸ Celem aktu prawnego jest utworzenie Systemu Informacji Finansowej (SInF) służącego gromadzeniu, przetwarzaniu i udostępnianiu informacji o otwartych i zamkniętych rachunkach (definiowanych szeroko i obejmujących rachunki bankowe, rachunki w SKOK, rachunki płatnicze w innych podmiotach, rachunki papierów wartościowych, rachunki zbiorcze wraz z rachunkami pieniężnymi służącymi do ich obsługi), jak również o umowach o udostępnieniu skrytek sejfowych. ▸ Informacje z SInF będą wykorzystywane na potrzeby realizacji zadań ustawowych sądów, prokuratury, właściwych służb – Policji, CBA, ABW, Służby Kontrwywiadu Wojskowego, Agencji Wywiadu, Służby Wywiadu Wojskowego, Żandarmerii Wojskowej, Straży Granicznej, GIIF, Krajowej Administracji Skarbowej. ▸ Przekazywanie informacji rejestrowanych rozpoczyna się po upływie: ▹ dla banków: 2 miesięcy od dnia wejścia w życie ustawy, jednak nie później niż 3 miesiące od tego dnia; ▹ dla firm inwestycyjnych i banków powierniczych, o których mowa w ustawie o obrocie: 7 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy, jednak nie później niż 9 miesięcy od tego dnia.
Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym (RF) i o Funduszu Edukacji Finansowej	16.03.2023	▸ W ramach nowelizacji dojdzie do podwyższenia administracyjnych kar pieniężnych. Na przykład maksymalna wysokość kary nakładanej przez RF na podmioty rynku finansowego za niewykonanie określonych obowiązków ustawowych wobec klientów w związku z rozpatrywaną reklamacją wzrośnie z obecnego poziomu 100 tys. zł do 1 mln zł. ▸ Nowe przepisy zakładają także wzmocnienie kompetencji RF oraz lepsze wykorzystanie jego zasobów. Rzecznik będzie mógł występować w postępowaniach cywilnych klientów instytucji finansowych, a także ich spadkobierców.
Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw	1.10.2023 (większość przepisów)	▸ Zmiany w ustawie o funduszach inwestycyjnych umożliwiają bankom, domom maklerskim oraz zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji emitowanie nowego rodzaju obligacji w postaci obligacji kapitałowych. Są to obligacje kwalifikowane do kapitału regulacyjnego banków i domów maklerskich lub środków własnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. ▸ W związku z powyższym: ▹ do Kodeksu Spółek Handlowych wprowadzono przepisy o podwyższeniu kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje; ▹ do ustawy o obrocie dodano przepisy dające możliwość zapisania instrumentów finansowych za pomocą technologii rozproszonego rejestru.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088	Częściowo od 1.01.2022, a częściowo od 1.01.2023 i 1.01.2024	▸ Rozporządzenie wprowadza unijną taksonomię działalności gospodarczej zrównoważonej środowiskowo oraz szereg obowiązków sprawozdawczych dla podmiotów rynku finansowego, a także bezpośrednio dla spółek sporządzających raporty niefinansowe oraz pośrednio dla wszystkich innych spółek. ▸ W zakresie ujawnień przejściowych banków rozporządzenie obowiązuje od 1 stycznia 2022 r. (począwszy od raportów rocznych za 2021 r.) do 31 grudnia 2023 r., a w zakresie ujawnień docelowych przewiduje dwa etapy wdrożeń: 1 stycznia 2024 r. i 1 stycznia 2026 r.

Akt prawny w randze ustawy lub rozporządzenia (cd.)	Data wejścia w życie	Wybrane regulacje oddziałujące na sektor finansowy
Ustawa z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów oraz niektórych innych ustaw	20.05.2023	▸ Głównym celem ustawy jest implementacja dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1 z dnia 11 grudnia 2018 r. mającej na celu nadanie organom ochrony konkurencji państw członkowskich uprawnień w celu skuteczniejszego egzekwowania prawa i zapewnienia należytego funkcjonowania rynku wewnętrznego.
Ustawa z dnia 26 stycznia 2023 r. o fundacji rodzinnej	22.05.2023	▸ Ustawa wprowadza do polskiego porządku prawnego nową formę organizacyjną klienta - fundację rodzinną. Zmienia ponadto definicję beneficjenta rzeczywistego trustu, w tym określa zasady ustalania beneficjenta rzeczywistego fundacji rodzinnej. ▸ Od dnia wejścia ustawy w życie banki muszą być przygotowane od strony organizacyjnej, technicznej i proceduralnej do obsługi nowej formy organizacyjnej, a także do ustalania i rejestracji w swoich systemach beneficjentów rzeczywistych fundacji rodzinnej.
Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe	1 lipca 2023; część przepisów obowiązuje od 1 stycznia i 1 marca 2024	▸ Ustawa wprowadza „Bezpieczny kredyt 2 proc." z dopłatą państwa do rat i konto mieszkaniowe z premią mieszkaniową z budżetu państwa. ▸ Ogranicza cesje umów rezerwacyjnych i deweloperskich.
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 ORAZ (UE) nr 2016/1011 („DORA")	17.01.2025 r.	▸ Rozporządzenie wprowadza: ▹ obowiązek wyznaczenia odpowiednich ról i obowiązków w zakresie zarządzania ryzykiem cybernetycznym (ICT); ▹ obowiązek wdrożenia specjalnej polityki zarządzania ryzykiem ICT oraz specjalnych strategii, w szczególności: polityki ciągłości działania, planów audytów, strategii odporności cybernetycznej; ▹ wymóg stworzenia scenariuszy ryzyk ICT oraz listy zagrożeń i ich regularnej aktualizacji; ▹ obowiązek testowania odporności cyfrowej, w tym obowiązkowe regularne, co najmniej coroczne, poddanie wszystkich kluczowych systemów i narzędzi ICT testom pod kątem m.in. podatności, wydajności i bezpieczeństwa; ▹ zasady regulujące relacje z dostawcami usług ICT; ▹ zasady współdzielenia i wymiany informacji dotyczących ryzyk ICT między instytucjami finansowymi a dostawcami usług.

Rekomendacje i zalecenia nadzorcze	Data wejścia w życie	Wybrane zalecenia oddziałujące na sektor finansowy
Stanowisko UKNF dotyczące AMLRO uwzględniające wytyczne EBA w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT (EBA/GL/2022/05 z dnia 14 czerwca 2022 r.), wydane na podstawie art. 8 i rozdziału VI dyrektywy (UE) 2015/849, w odniesieniu do przepisów prawa polskiego i ram regulacyjnych dotyczących zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	1.12.2022	▸ Szczegółowy opis roli, zadań oraz obowiązków oficera AML oraz członka zarządu odpowiedzialnego za realizację obowiązków z zakresu AML/CFT (anti-money laundering/counter financing of terrorism), tj. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. ▸ Konieczność wyznaczenia grupowego oficera AML w przypadku, gdy instytucja jest częścią grupy. Oficer AML powinien posiadać określone kwalifikacje i doświadczenie. ▸ Zatwierdzenie ogólnej strategii AML/CFT oraz nadzorowanie jej wdrażania, a także zapewnienie współpracy pomiędzy komórką zgodności, komórką AML i komórką ds. ryzyka.
Wytyczne EBA z dnia 22 listopada 2022 r. dotyczące korzystania ze zdalnych rozwiązań w procesie onboardingu klientów	6 miesięcy po opublikowaniu wytycznych we wszystkich językach urzędowych UE	▸ Wytyczne ustanawiają wspólne standardy UE w zakresie opracowania i wdrażania polityk i procesów należytej staranności w procesie zdalnego „onboardingu klientów" w kontekście przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu (AML/CFT).

IV. Strategia rozwoju

1. Misja, wizja, wartości i cele strategii na lata 2021-2023

Strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na lata 2021-2023 stanowi kontynuację dotychczasowych kierunków rozwoju i opiera się na obowiązujących wcześniej wartościach i założeniach. Od lat misja, wizja i wartości Grupy pozostają niezmienne:

Misja

Pomaganie klientom indywidualnym i biznesowym w osiąganiu codziennych sukcesów

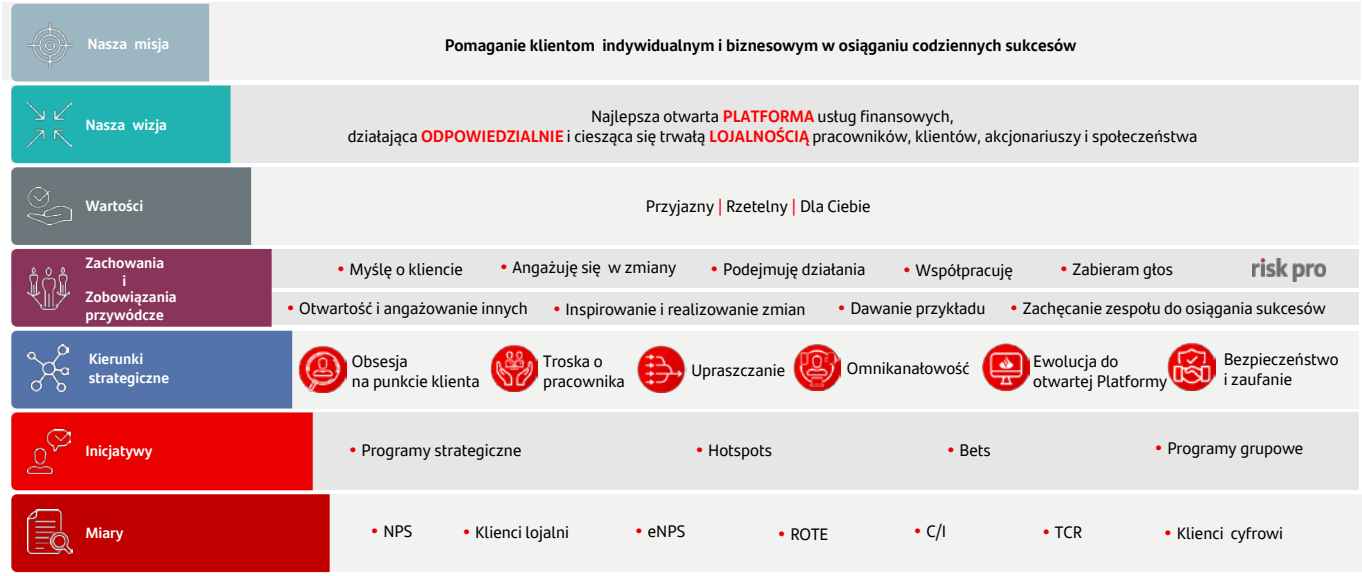
Wizja

Najlepsza otwarta platforma usług finansowych, działająca odpowiedzialnie i ciesząca się trwałą lojalnością pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczeństwa.

Wartości

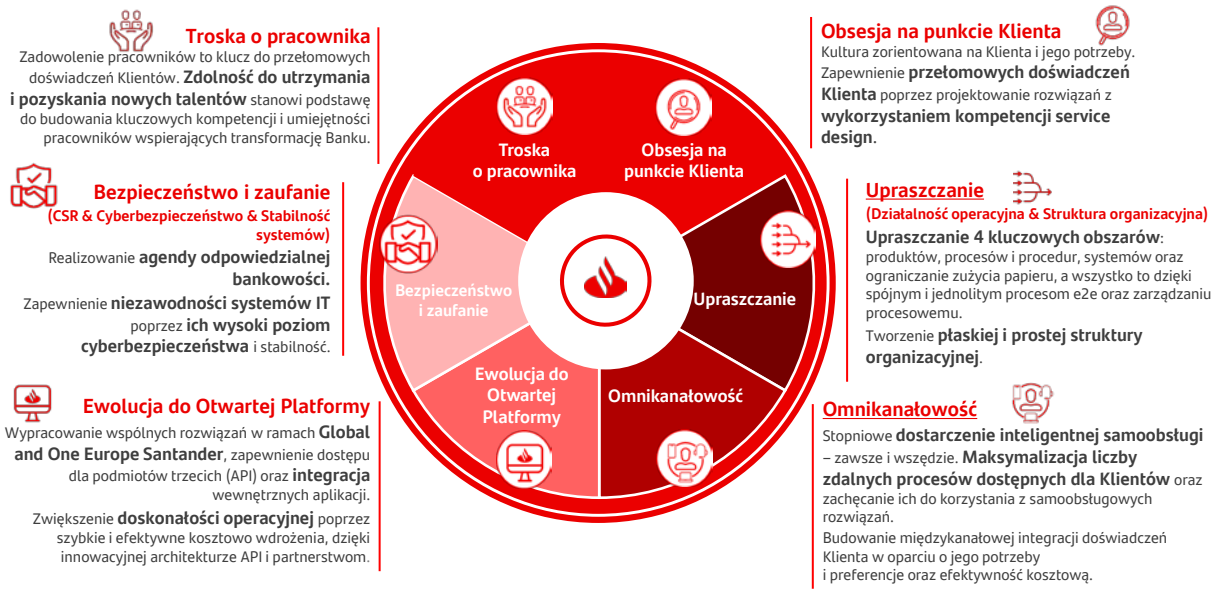
Przyjazny|Rzetelny|Dla Ciebie

> Kluczowe wymiary strategii na lata 2021-2023



Strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. odzwierciedla klientocentryczną orientację w zarządzaniu biznesem poprzez stałe podnoszenie jakości obsługi i oferty produktowej. Szczególny nacisk kładzie na digitalizację i upraszczanie procesów dla klientów, co przyczynia się do poprawy ich doświadczeń, wzrostu efektywności działania, prostoty rozwiązań i przejrzystości. Realizację strategii Grupy wspierają innowacyjne rozwiązania, kultura organizacyjna wzmacniająca zaangażowanie i motywację pracowników oraz odpowiedzialność społeczna organizacji.

> Sześć kierunków strategicznych na lata 2021-2023 „Koncentracja na przyspieszaniu zmian"



W ramach strategii na lata 2021-2023 zdefiniowano sześć kierunków strategicznych: „Obsesja na punkcie klienta", „Troska o pracownika", „Upraszczanie", „Omnikanałowość", „Ewolucja do otwartej platformy", „Bezpieczeństwo i zaufanie". Wskazują one kluczowe obszary, na których koncentruje się transformacja Grupy. Przyjęte kierunki strategiczne:

- konsolidują cele szczegółowe zorientowane na pozyskanie lojalności poszczególnych grup interesariuszy: pracowników (troska o pracownika), klientów (obsesja na punkcie klienta), społeczności i akcjonariuszy (bezpieczeństwo i zaufanie);
- przypisują największą wartość transformacyjną celom związanym z rozwojem modelu operacyjnego Grupy: upraszczanie i omnikanałowość;
- uwzględniają wizję regionalnego planu strategicznego Grupy Santander „One Europe", podkreślając znaczenie fundamentów, na jakich oparty jest rozwój organizacji (bezpieczeństwo i zaufanie), ze szczególnym uwzględnieniem sfery odpowiedzialnej bankowości i ESG (Environmental, Social, Governance);
- wskazują na dążenie do budowania przewag konkurencyjnych poprzez ewolucję do „Otwartej platformy".

> Cele strategiczne na lata 2021-2023

Działania w ramach sześciu kierunków strategicznych realizowane są przez inicjatywy strategiczne (tj. programy strategiczne, bety, czyli inicjatywy w modelu Agile oraz programy grupowe). Są one regularnie monitorowane, a ich rezultaty podlegają weryfikacji z wykorzystaniem mierników jakościowych i ilościowych. Poniżej podano miary definiujące ambicje Grupy w wymiarze finansowym.

Ambicje Grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (miary finansowe)
w ramach strategii na lata 2021-2023

	Nasze ambicje
Wskaźnik koszty/dochody (C/I)	<40%
Współczynnik wypłaty dywidendy	50% z zysku za okres
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Poziom umożliwiający wypłatę dywidendy
Koszt ryzyka kredytowego (CoR)	Średnia z okresu obejmującego całość cyklu koniunkturalnego

Ze względu na dynamikę i złożoność zmian zachodzących w otoczeniu makroekonomicznym strategia Grupy Santander Bank Polska S.A. poddawana jest systematycznej weryfikacji, co zapewnia szybką reakcję na trendy rynkowe i inne zmiany zachodzące w dynamicznym otoczeniu.

2. Ambicje na lata 2021-2023 i efekty działań strategicznych

Kierunki strategiczne

Definiując kierunki strategiczne, Grupa określa też cele strategiczne i kluczowe miary sukcesu pozwalające na śledzenie postępów w procesie realizacji strategii.

Troska o pracownika

Podjęte działania:	*Kluczowa miara sukcesu:*	*Nasze ambicje:*
→ Dalsze usprawnienie znacznej liczby procesów pracowniczych, m.in. poprzez ich automatyzację i digitalizację. → Promowanie różnorodności, równego traktowania i inkluzywności. → Wspieranie rozwoju talentów i odpowiedzialnego przywództwa zarówno na poziomie lokalnym, jak i z wykorzystaniem potencjału Grupy. → Ciągła praca nad doświadczeniem pracowników poprzez pracę w ramach międzyobszarowych zespołów.	→ Monitoring satysfakcji z poziomu pracy wśród pracowników wyrażony przez wynik badania eNPS. → Wyrównanie płac ze względu na płeć pracowników. → Wysoka dojrzałość ceremonii i narzędzi Agile.	→ Będziemy kontynuować rozwój kultury organizacyjnej opartej na wartościach Przyjazny I Rzetelny I Dla Ciebie. → Zwiększymy zaangażowanie naszych pracowników i utrzymamy tytuł czołowego pracodawcy. → Pozyskamy i utrzymamy najlepszych pracowników. → Będziemy kontynuować rozwój kluczowych kompetencji (w tym kompetencji przywódczych). → W dalszym ciągu będziemy dbać o inkluzywność i otwarte środowisko pracy.

Obsesja na punkcie klienta

Podjęte działania:	*Kluczowa miara sukcesu:*	*Nasze ambicje:*
→ Przyśpieszenie digitalizacji i optymalizacji procesów. → Dopasowanie oferty depozytowej do potrzeb klientów. → Wzmocnienie komunikacji i działań nawiązujących do kluczowych obaw Polaków. → Wsparcie Ukrainy - rozwiązania dla klientów firmowych. → Akcja charytatywna Podwójna Moc Pomagania. → Dalsze uproszczanie języka stosowanego w dokumentach, ofertach oraz w komunikacji z klientami. → Dostosowanie komunikacji (kanałów, języka, przekazu, oferty) do potrzeb konkretnych grup klientów.	→ Stabilny wzrost wskaźnika NPS mass → Ponad 2,4 mln klientów lojalnych Santander Bank Polska S.A.	→ Zapewnimy trwałe relacje z klientami dzięki produktom zaprojektowanym z wykorzystaniem kompetencji service design w oparciu o starannie zebrany i przeanalizowany w segmentach głos klienta. → Zwiększymy lojalizację i digitalizację naszych klientów. → Będziemy nieustannie podnosić poziom satysfakcji klientów (NPS).

Upraszczanie

Podjęte działania:	*Kluczowa miara sukcesu:*	*Nasze ambicje:*
→ Uproszczenie oferty produktowej oraz szeregu kluczowych procesów wykorzystywanych przez klientów i pracowników. → Wdrożenie kolejnych działań zmierzających do znacznej redukcji papierowego obiegu dokumentów w ramach agendy „Bank bez papieru". → Wprowadzenie elektronicznej formy podpisywania dokumentów przez klientów w kanałach z doradcą. → Uruchomienie pierwszego pakietu zdalnych usług posprzedażowych w ramach centralizacji usług hipotecznych. → Wdrożenie cyfrowego oświadczenia dla notariusza niezbędnego do ustanowienia hipoteki.	→ Istotne zwiększenie efektywności kluczowych procesów. → Pozytywny wpływ na środowisko poprzez znaczną redukcję zużycia papieru. → Wzrost liczby klientów korzystających z e-komunikacji. → Wzrost wykorzystania cyfrowych metod autoryzacji transakcji w kanałach z doradcą. → Redukcja liczby produktów.	→ Dalsza digitalizacja i uproszczenie procesów posprzedażowych i procesów służących do wspierania klientów w trudnych momentach. → Dalsze, znaczne uproszczenie codziennych procesów, z których korzystają pracownicy Banku. → Dokończenie transformacji „Bank bez papieru".

Omnikanałowość

Podjęte działania:	*Kluczowa miara sukcesu:*	*Nasze ambicje:*
→ Prace związane z rozwojem nowej aplikacji oraz przygotowanie do udostępnienia jej wszystkim klientom. → Kontynuacja rozwoju bankowości internetowej dla klientów korporacyjnych iBiznes24. → Zwiększenie dostępności produktów i procesów w kanałach cyfrowych (autosavings, oferta ubezpieczeń i porównywarka cenowa dla ubezpieczeń komunikacyjnych, portal restrukturyzacyjny). → Zredukowanie liczby procesów wymagających wizyty klienta w oddziale. → Nacisk na personalizację komunikacji i oferty w kanałach cyfrowych. → Podejmowanie aktywnych działań mających na celu migrację klientów do kanałów cyfrowych oraz zwiększenie akwizycji klientów w tych kanałach. → Dalsza optymalizacja sieci oddziałów. → Uspójnienie doświadczeń klientów w bankowaniu we wszystkich kanałach. → Rozwój portalu restrukturyzacyjnego.	→ Wzrost liczby klientów cyfrowych. → Wzrost liczby transakcji dokonywanych w kanałach zdalnych. → Wzrost sprzedaży produktów w kanałach samoobsługowych. → Wzrost transakcji i komunikacji realizowanych bez użycia papieru i podpisu tradycyjnego. → NPS dla aplikacji mobilnej.	→ Będziemy maksymalizować wykorzystanie kanałów samoobsługowych oraz zdalnych w kluczowych procesach sprzedażowych i posprzedażowych. → Będziemy zwiększać liczbę klientów cyfrowych. → Zamierzamy podnosić komfort i zadowolenie klientów z korzystania ze zdalnych kanałów kontaktu z Bankiem.

Ewolucja do otwartej platformy

Podjęte działania:	*Kluczowa miara sukcesu:*	*Nasze ambicje:*
→ Wspieranie dalszej ewolucji do otwartej platformy we współpracy z Grupą Santander oraz partnerami zewnętrznymi. → Rozwijanie otwartej bankowości poprzez Santander Open.	→ Rozwój platformy GTS zapewniającej klientom korporacyjnym nowe usługi cyfrowe. → Rozszerzenie współpracy z partnerami zewnętrznymi np. mojeID. → Rosnąca liczba klientów korzystających z Santander Open (agregator PSD2).	→ Będziemy nadal rozwijać i ulepszać otwartą platformę usług finansowych.

Bezpieczeństwo i zaufanie

Podjęte działania:	*Kluczowa miara sukcesu:*	*Nasze ambicje:*
→ Dostosowanie działań do Grupowej strategii Net-Zero. → Wdrożenie Systemu Identyfikacji Zrównoważonego Finansowania opartego m.in. na taksonomii UE. → Rozwinięcie Zielonej Oferty Banku i wspieranie klientów w zielonej transformacji. → Tworzenie różnorodnego i przyjaznego środowiska pracy. → Kontynuacja projektu ESG Database adresującego zagadnienia regulacyjne (Taksonomia, Filar 3) i sprawozdawcze. → Raport ESG Banku otrzymał główną nagrodę w konkursie „Raporty Zrównoważonego Rozwoju".	→ Wsparcie zielonej transformacji klientów Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. → Przeznaczenie 664 mln EUR na zielone finansowanie w 2022 r. → Współczynnik kobiet na stanowiskach kierowniczych na poziomie 34,7%. → Osiągnięcie wskaźnika Equal Pay Gap w wysokości 2,0%. → Zużywanie energii elektrycznej pochodzącej w 83,5% ze źródeł odnawialnych. → Wydanie pierwszej karty z biodegradowalnego plastiku. → Wprowadzenie kredytu gotówkowego, który umożliwia finansowanie ekologicznych potrzeb klientów ze zwrotem prowizji za zakup „zielonych produktów".	→ Zamierzamy rozwijać zielone finansowanie i wspierać transformację naszych klientów w kierunku nisko- i zeroemisyjności. → Będziemy dostosowywać nasze działania do wymogów TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). → Będziemy kontynuować rozwój przywództwa, zorientowanie na pracownika, różnorodność, sprawiedliwość i integracyjne środowisko pracy. → W dalszym ciągu będziemy dbać o wysoką świadomość ryzyka oszustw wśród klientów i pracowników Banku poprzez podejmowanie działań promujących cyberbezpieczeństwo → Będziemy kontynuować pracę nad utrzymaniem wysokiej stabilności i bezpieczeństwa naszych systemów oraz istotnej redukcji awarii.

> Miary finansowe i niefinansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (stan na 30.06.2023 r. i 31.12.2022 r.)

	30.06.23	31.12.22
Liczba klientów	7,5 mln	7,4 mln
Liczba pracowników	11 397 (etaty)	11 309 (etaty)
Liczba oddziałów*	345	351

	30.06.23	31.12.22
NPS Mass*	TOP 4	TOP 4
Liczba klientów digital*	3 384 tys.	3 285 tys.
Liczba transakcji internetowych i mobilnych**	466 mln	438 mln

	30.06.23	31.12.22
C/I	30,4%	37,9%
Współczynnik wypłaty dywidendy*	0%	29,90%
TCR	20,77%	21,13%
CoR	0,80%	0,59%

* *Dotyczy tylko Santander Bank Polska S.A. (liczba oddziałów obejmuje również stanowiska zewnętrzne i strefy Santander).*

** *Liczba transakcji dokonanych w okresie czterech kolejnych kwartałów.*

Kluczowe działania w planach na 2023 r.

Priorytety strategiczne Banku na 2023 rok są spójne z ambicjami sformułowanymi w ramach 6 kierunków strategicznych zdefiniowanych w strategii na lata 2021-2023. Zarówno cele, jak i mierniki sukcesu realizacji strategii podlegać będą cyklicznej rewizji oraz ewentualnemu dopasowaniu do zmian zachodzących w otoczeniu.

Z końcem 2023 r. horyzont czasowy obecnej strategii zostanie osiągnięty, co oznacza konieczność przygotowania strategii Grupy na kolejny okres. Będzie ona zawierać kluczowe elementy zapewniające kontynuację działalności i wzmocnienie pozycji konkurencyjnej na rynku usług bankowych.

3. Przewidywana sytuacja gospodarcza w 2023 r.

Wzrost gospodarczy

Negatywny wpływ szoków makroekonomicznych stopniowo wygasa, w związku z czym w II połowie roku oczekiwane jest ożywienie gospodarcze. Jego głównym napędem będzie odbicie konsumpcji prywatnej, której sprzyjać będzie dobra sytuacja rynku pracy (niskie bezrobocie i wysoki wzrost wynagrodzeń) oraz poprawa optymizmu konsumentów. Tempo wzrostu PKB w całym 2023 r. przewidujemy na średnim poziomie 1%, co będzie wynikało m.in. z niskiego punktu startowego. Pod koniec roku dynamika wzrostu powinna przyspieszyć do ok. 3% r/r z bliskiego zera w pierwszej połowie roku.

Rynek pracy

Poprawa aktywności gospodarczej w dalszej części roku powinna służyć ożywieniu popytu na pracę. Lepsza koniunktura wraz z małą dostępnością pracowników przełożą się na mocny wzrost płac, który prawdopodobnie utrzyma się na dwucyfrowym poziomie. Wysokiemu wzrostowi wynagrodzeń sprzyjać też będzie mocna podwyżka płacy minimalnej w 2023 i 2024 r.

Inflacja

Inflacja prawdopodobnie utrzyma się w trendzie spadkowym w kolejnych miesiącach. Jednocyfrowe odczyty mogą wystąpić już jesienią, a na koniec roku może ona już być niewiele powyżej 7% r/r, choć to nadal kilkukrotnie więcej niż oficjalny cel inflacyjny 2,5% r/r. Naszym zdaniem powrót do celu inflacyjnego może potrwać kilka lat, nawet do 2026 r. Spadkowi inflacji nie sprzyja względna odporność rynku pracy oraz niezbyt restrykcyjna polityka gospodarcza, w tym rosnące prawdopodobieństwo luzowania polityki fiskalnej w perspektywie zbliżających się wyborów parlamentarnych.

Polityka pieniężna

W I połowie 2023 r. stopy NBP pozostały stabilne, a członkowie RPP wyrażali nadzieję, że pod koniec roku możliwe będą obniżki stóp procentowych. W lipcu pojawiła się ze strony prezesa NBP Adama Glapińskiego deklaracja, że w przypadku zejścia inflacji poniżej 10% r/r rozważona zostanie obniżka stóp. W świetle naszych prognoz CPI do pierwszej obniżki stóp może zatem dojść w październiku lub - z nieco mniejszym prawdopodobieństwem – we wrześniu. Zakładamy, że luzowanie polityki pieniężnej byłoby kontynuowane w krokach po 25 pb w kolejnych miesiącach 2023 r. Taki scenariusz stóp będzie się stawał bardziej prawdopodobny, jeśli spowolnienie gospodarcze okaże się dotkliwsze od oczekiwań, a tempo dezinflacji szybsze.

Rynek kredytowy i depozytowy

W II połowie roku, wraz z ożywieniem wzrostu gospodarczego, zakładane jest przebudzenie rynku kredytowego, ale jego ogólna wartość wzrośnie tylko o kilka procent. Poprawa na rynku kredytowym oraz ekspansywna polityka fiskalna będą wspierała stopę wzrostu depozytów, przy czym różnica między przyrostem depozytów a kredytów może się zmniejszyć.

Sytuacja na rynkach finansowych

Widzimy obecnie nieco większe szanse na niewielkie osłabienie złotego niż kontynuację trendu z I połowy roku. Kurs złotego wobec euro, ale także wobec dolara zbliżył się do poziomów progowych opłacalności eksportu według wyników ankiet NBP wśród przedsiębiorstw, co sugeruje mniejszą przestrzeń do umocnienia krajowej waluty. Osłabieniu mogłoby sprzyjać spodziewane pogorszenie salda obrotów bieżących za sprawą oczekiwanego ożywienia konsumpcji prywatnej i importu oraz ryzyka w górę dla cen gazu i ropy. Ponadto do korekty apetytu na ryzyko na świecie mogłyby się przyczynić główne banki centralne zacieśniając politykę pieniężną do tego stopnia, że obawy o recesję i destabilizujący wpływ na rynki wschodzące mogłyby wziąć górę. Złoty może zacząć też tracić, gdy RPP zacznie obniżać stopy, a przed wyborami parlamentarnymi może wzrosnąć niepewność odnośnie do kształtu przyszłej polityki gospodarczej. Niewykluczone, że ruchy w kierunku słabszego złotego będą ograniczane przez aktywną wymianę walut przez Ministerstwo Finansów na rynku, gdyż mocny złoty może być preferowany przed wyborami i z pewnością będzie pożądany przez NBP, ułatwiając obniżanie inflacji. Wobec tego zakładamy, że w dłuższej perspektywie złoty może utrzymywać się na nieco słabszych poziomach niż obecnie.

Sądzimy, że spadkowy trend krzywej rentowności i krzywej swapowej może zostać utrzymany w dłuższej perspektywie w związku z oczekiwanym spadkiem inflacji i oczekiwanymi przez nas obniżkami stóp procentowych przez RPP. Sądzimy jednak, że po ostatnich spadkach stóp rynkowych wyceniany jest już zbyt agresywny scenariusz cięć stóp NBP, co daje potencjał do okresowych korekt stóp rynkowych w górę. Spread kredytowy asset swap może utrzymać się na podwyższonym poziomie w związku z dużymi zapadalnościami w przyszłym roku oraz potencjalnym poluzowaniem polityki fiskalnej w związku z wyborami.

V. Rozwój działalności biznesowej w I połowie 2023 r.

1. Struktura zarządzania biznesem w Grupie

Struktura operacyjna

Santander Bank Polska S.A. – wraz ze swoimi niebankowymi spółkami zależnymi – prowadzi obsługę klientów w ramach następujących struktur centralnych: Pion Bankowości Detalicznej, Pion Wealth Management i Ubezpieczeń, Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Pion Wealth Management i Ubezpieczeń został utworzony w dniu 4 kwietnia 2023 r. z jednostek wydzielonych z Pionu Bankowości Detalicznej, takich jak: Santander Biuro Maklerskie, Departament Sprzedaży Private Banking & Wealth Management, Obszar Bancassurance oraz Biuro Wsparcia i Dystrybucji. Powierzono mu także współpracę operacyjną z Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz z towarzystwami spoza Grupy.

Grupa Santander Consumer Bank S.A. (Grupa SCB S.A.) – specjalizująca się w działalności typu „consumer finance" na rzecz gospodarstw domowych – stanowi odrębny segment biznesowy z własną bazą klientów, ofertą i siecią dystrybucyjną.

Sprawozdawczość wg segmentów działalności

Zaprezentowana wyżej struktura zarządzania biznesem pokrywa się w znacznej mierze z segmentami działalności wyróżnionymi w ramach sprawozdawczości segmentów (nota 3 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku"). Wyjątkiem jest nowo utworzony Pion Wealth Management i Ubezpieczeń, którego działalność raportowana jest w dalszym ciągu w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej. Segmenty odpowiadające strukturom organizacyjnym uzupełnia segment ALM (zarządzania aktywami i zobowiązaniami) i Operacji Centralnych, obejmujący finansowanie działalności segmentów, zarządzanie strategicznymi inwestycjami Banku oraz transakcje generujące koszty/dochody niemożliwe do przyporządkowania do poszczególnych segmentów.

Poniżej scharakteryzowano biznesowe segmenty Grupy Santander Bank Polska S.A. w trzech kluczowych wymiarach: profil klienta, główne linie produktowe oraz model obsługi.

Segment	Obszar	Model działania
BANKOWOŚCI DETALICZNEJ	→ Profil klientów	▸ Klienci indywidualni (klasyfikowani ze względu na odmienność potrzeb i oczekiwań do segmentu klientów Standardowych, Premium, Select i Bankowości Prywatnej). ▸ Małe i średnie przedsiębiorstwa (z obrotami do 8 mln zł rocznie).
	→ Kluczowe linie produktowe	▸ Rachunki bieżące i firmowe, produkty oszczędnościowe, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, zasilenia telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union, usługi dla klientów zamożnych oraz usługi open banking. ▸ Kredytowanie przedsiębiorstw, przyjmowanie od nich depozytów, usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasing, faktoring, obsługa poleceń wypłaty, akredytyw, inkas i gwarancji, oferta terminali płatniczych, usługi dodatkowe. ▸ Usługi zarządzania na zlecenie aktywami klientów w ramach funduszy inwestycyjnych. ▸ Oferta dla klientów Private Banking obejmuje także fundusze inwestycyjne „otwartej architektury" spoza Grupy Santander, usługę Global Value Proposition (dającą możliwość korzystania przez klientów z oferty globalnej Private Banking dostępnej w krajach Grupy Santander), indywidualne lokaty strukturyzowane i przewalutowania z dealerem walutowym.
	→ Model obsługi	▸ Kontakty z klientami indywidualnymi o charakterze relacyjnym, sprzedażowym i serwisowym utrzymywane są przez Bank za pośrednictwem sieci oddziałów i placówek partnerskich oraz kanały zdalne (Multikanałowe Centrum Komunikacji, Santander internet i Santander mobile). ▸ Obsługa klientów Premium prowadzona jest przez dedykowanych doradców w ramach powierzonych im portfeli klientów i opiera się na indywidualnym podejściu oraz regularnych kontaktach wzmacniających siłę relacji i lojalność klientów. ▸ Klienci Bankowości Prywatnej i Select objęci są spersonalizowanym modelem obsługi z udziałem wyspecjalizowanego doradcy i Linii Select w Multikanałowym Centrum Komunikacji, która zapewnia wsparcie telefoniczne. Do dyspozycji klientów Private Banking pozostaje kilkudziesięciu bankierów prywatnych z całej Polski w 24 lokalizacjach, w tym w 5 Centrach Private Banking. ▸ Relacje z firmami o relatywnie niskich obrotach powierzono doradcom firmowym usytuowanym w oddziałach i placówkach partnerskich. Przedsiębiorcy mogą też korzystać z usług Multikanałowego Centrum Komunikacji oraz kanałów elektronicznych (Santander mobile oraz wyspecjalizowanych serwisów Mini Firma, Moja Firma plus i iBiznes24). ▸ Klienci Santander Biuro Maklerskie S.A. mogą inwestować za pośrednictwem systemu Inwestor online, aplikacji Inwestor mobile, infolinii Multikanałowego Centrum Komunikacji oraz w placówkach Banku świadczących obsługę maklerską.
BANKOWOŚCI BIZNESOWEJ I KORPORACYJNEJ	→ Profil klientów	▸ Firmy i przedsiębiorstwa z obrotami w przedziale 8 mln zł -1,2 mld zł oraz samorządy i sektor publiczny.
	→ Kluczowe linie produktowe	▸ Obsługa transakcji płatniczych, udzielanie kredytów, pozyskiwanie depozytów, zarządzanie gotówką, leasing, faktoring, obsługa akredytyw i gwarancji. ▸ Świadczenie usług na rzecz klientów innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.
	→ Model obsługi	▸ Obsługa firm i przedsiębiorstw realizowana jest przez Departament Klienta Biznesowego i Departament Klienta Korporacyjnego. W ramach ich struktur w regionach działa 6 Centrów (3 Centra Bankowości Biznesowej i 3 Centra Bankowości Korporacyjnej) podzielonych na 29 biur rozmieszczonych na terenie całego kraju. ▸ Dodatkowo 4 biura zajmują się obsługą klientów Premium oraz z sektora publicznego i nieruchomości komercyjnych. ▸ Klienci znajdują się pod zindywidualizowaną opieką przyporządkowanych im doradców, odpowiadających za całokształt relacji. Wsparciem dla nich są wyspecjalizowane jednostki kompetencyjne z zakresu strukturyzowania transakcji, kredytowania i rozwoju oferty. ▸ Zdalny dostęp do produktów i usług bankowych zapewnia klientom serwis internetowy i mobilny w ramach platformy iBiznes24 (obejmującej m.in. moduł wymiany walutowej i handlu zagranicznego) oraz wyspecjalizowane centra komunikacyjne realizujące szeroki zakres procesów operacyjnych (Centrum Obsługi Biznesu, Centrum Obsługi Klientów Firmowych i Centrum Obsługi Trade Finance).

Segment	Obszar	Model działania
BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ I INWESTYCYJNEJ	→ Profil klientów	▸ Najwięksi klienci korporacyjni Banku wyodrębnieni zgodnie z kryterium obrotów (około 250 największych spółek/grup kapitałowych). ▸ Korporacje obsługiwane w ramach międzynarodowych struktur Santander Corporate and Investment Banking. ▸ Obsługa klientów pozostałych Pionów w zakresie oferty skarbowej, finansowania konsorcjalnego i usług doradczych.
	→ Kluczowe linie produktowe	▸ Bankowość transakcyjna, w tym zarządzanie gotówką, przyjmowanie depozytów, kredytowanie bieżące, średnio- i długoterminowe, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, obsługa handlu zagranicznego. ▸ Finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz organizowanie i finansowanie emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe (w tym w transakcjach fuzji i przejęć) i usługi brokerskie dla instytucji finansowych. ▸ Produkty umożliwiające zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej (oferowane wszystkim klientom Banku).
	→ Model obsługi	▸ Klienci Segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej znajdują się pod zindywidualizowaną opieką przyporządkowanych im specjalistów produktowych i doradców, którzy odpowiadają za całokształt relacji. ▸ Zdalny dostęp do produktów i usług bankowych zapewnia serwis internetowy i mobilny w ramach platformy iBiznes24 oraz wyspecjalizowane telefoniczne Centrum Obsługi Biznesu i Centrum Obsługi Trade Finance.
SANTANDER CONSUMER	→ Profil klientów	▸ Klienci indywidualni i podmioty gospodarcze.
	→ Kluczowe linie produktowe	▸ Kredyty ratalne, gotówkowe (w tym konsolidacyjne), karty kredytowe, internetowe limity odnawialne, pożyczki celowe, finansowanie rynku samochodowego (m.in. kredyty refinansowe, leasing i pożyczka leasingowa), kredyty gospodarcze, faktoring i gwarancje bankowe. ▸ Depozyty terminowe i produkty ubezpieczeniowe.
	→ Model obsługi	▸ Bank realizuje sprzedaż produktów poprzez następujące kanały dystrybucji: ▹ sieć placówek własnych i placówek franczyzowych (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i depozytów detalicznych); ▹ strukturę mobilną sprzedaży kredytów samochodowych i leasingów; ▹ strukturę mobilną sprzedaży depozytów korporacyjnych; ▹ strukturę mobilną sprzedaży kredytów ratalnych; ▹ kanały zdalne tj. call center, bankowość internetową i mobilną (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i kredytów ratalnych); ▹ sieć współpracujących z Bankiem zewnętrznych sieci partnerskich w zakresie kredytów i leasingów samochodowych (dealerzy samochodowi, komisy, pośrednicy) oraz w zakresie kredytów ratalnych i kart kredytowych (sieci handlowe, sklepy); ▹ zdalny kanał sprzedaży kredytów samochodowych.

2. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych

2.1. Segment Bankowości Detalicznej

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej i Pionu Wealth Management i Ubezpieczeń w I połowie 2023 r.
Kredyty gotówkowe	▸ Koncentracja na ciągłym rozwoju procesów cyfrowych zgodnie z oczekiwaniami klientów, w tym wdrożenia w ramach procesu sprzedażowego i posprzedażowego: ▹ New to Bank (NTB) – w pełni zdalny proces zakupu kredytu gotówkowego dla nowego klienta legitymującego się polskim dowodem osobistym z wykorzystaniem 3 dostępnych metod uwierzytelnienia: eDO App, mObywatel, Sigin. Santander Bank Polska S.A. jest zatem w stanie całkowicie zdalnie zidentyfikować klienta, udzielić mu kredytu do 6 tys. zł oraz udostępnić usługi bankowości elektronicznej. ▹ Moduł Weryfikacji Dochodu (MWD) – potwierdzenie dochodu w procesie on-line bez konieczności wizyty w placówce Banku. Klientom wnioskującym o kredyt w BBC umożliwiono potwierdzanie swoich dochodów w procesie kredytowym z wykorzystaniem 3 dostępnych metod: weryfikacja bazy wewnętrznej, agregacja konta z innego banku przy udziale PSD2 oraz automatyczne pobranie dokumentu z PUE ZUS. ▹ Elastyczne zarządzanie harmonogramem kredytu (roboczo określane karencją komercyjną) – nowy proces posprzedażowy wspierający klientów w zarządzaniu harmonogramem spłat. Zarówno nowym kredytobiorcom, jak i klientom posiadającym kredyty już od pewnego czasu udostępnione zostały 3 nowe, w pełni zdalne funkcjonalności: zawieszenie całej raty kapitałowo–odsetkowej, zmniejszenie wysokości rat (maksymalnie 3 rat), wydłużenie okresu kredytowania do 12 m-cy. ▸ Udostępnianie ofert specjalnych kredytu gotówkowego i dostosowywanie ich do otoczenia rynkowego: ▹ Oferta kredytu gotówkowego z EKO promocją – oferta wspierająca zakupy proekologiczne klientów Banku oraz oferta z tzw. zielonego koszyka produktowego. ▹ Oferta e-commerce – oferta aktywizacyjna udostępniana w przeglądarkach internetowych oraz rankomatach kredytowych. ▹ Oferta na stopę stałą – dla klientów preferujących oprocentowanie stałe (max. 5 lat). ▹ Oferta dla pracowników wybranych firm, tzw. oferta branżowa. ▸ Dostosowywanie polityki cenowej do aktualnej sytuacji makroekonomicznej (aktualizacja cen w ofercie standardowej, przygotowywanie ofert specjalnych i ofert przeznaczonych dla wybranych grup klientów). ▸ Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w I półroczu 2023 r. osiągnęła wartość 4,8 mld zł, tj. o 5,4% więcej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 64,7% wobec 52,7% w I półroczu 2022 r. Na 30 czerwca 2023 r. portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. wyniósł 16 mld zł i był wyższy o 8,0% r/r.
Kredyty hipoteczne	▸ Uproszczenie procesu wnioskowania o kredyt hipoteczny dla osób wykonujących wolne zawody. ▸ Wdrożenie zmian w Rodzinnym Kredycie Mieszkaniowym wynikających ze zmian ustawy regulującej program. ▸ Uruchomienie w pełni zdalnego procesu przekazywania klientowi oświadczenia do ustanowienia hipoteki dla notariusza. ▸ Wprowadzenie możliwości zdalnego podpisywania aneksów dot. wypłat transz. ▸ Wdrożenie nowych narzędzi dla doradców wspierających proces posprzedażowy. ▸ Przygotowanie i uruchomienie pierwszej kampanii marketingowej prelimitów dla kredytu hipotecznego przeznaczonej dla istniejących klientów Banku. ▸ W ramach procesu zarządzania portfelami kredytów opartych o CHF Bank kontynuował pilotaż kampanii ugód na preferencyjnych warunkach. ▸ W okresie sprawozdawczym kilkakrotnie modyfikowano ofertę cenową kredytów hipotecznych. Podniesiono marże dla kredytów z oprocentowaniem zmiennym, a także zmieniono stawki oprocentowania stałego na 5 lat w zależności od kwotowań IRS 5Y. ▸ Nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły w I połowie 2023 r. wartość 2,4 mld zł, co oznacza spadek sprzedaży o 54,3% w porównaniu z I połową 2022 r. i wzrost o 30,8% w porównaniu z II połową 2022 r. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. zmniejszył się o 5,5% r/r do 50,4 mld zł na dzień 30 czerwca 2023 r., w tym część w złotych ustabilizowała się na poziomie 46,7 mld zł. ▸ Bank zajmuje III miejsce na rynku kredytów hipotecznych z udziałem 11,5% pod względem nowo udzielonych kredytów i pożyczek hipotecznych i IV miejsce (10,5% udział w rynku) w zakresie portfela (dane ZBP wg stanu na koniec marca 2023 r.).

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej i Pionu Wealth Management i Ubezpieczeń w I połowie 2023 r. (cd.)
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	▸ Wg stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,5 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 4,3%. Liczba Kont Jakie Chcę, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 3,0 mln i wzrosła o 11,3% r/r. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 5,7 mln kont (+6,0% r/r). ▸ W I półroczu br. kontynuowano specjalną ofertę kont przeznaczonych dla uchodźców z terenu Ukrainy, których okresowo zwolniono z opłat za konto, kartę oraz przelewy na Ukrainę. ▸ Opracowano nową ofertę kont dla klientów, obowiązującą od 1 lipca 2023 r. Najważniejsze zmiany to: ▹ zmiana nazwy Konta Jakie Chcę na Konto Santander; ▹ zmiana warunków zwolnienia z opłaty za prowadzenie Konta Santander; ▹ wprowadzenie do oferty nowego Konta Santander Max z pakietem korzyści w jednej opłacie 15 zł; ▹ obniżenie opłaty za wypłaty w bankomatach innych banków w Polsce oraz opłaty za Pakiet Bankomatowy; ▹ udostępnienie pakietu usług dodatkowych w podróży - Santander w Podróży, czyli bezpłatnych wypłat z bankomatów i przelewów w ramach banków Grupy Santander; ▹ udostępnienie zniżek na platformie Rabaty; ▹ udostępnienie kalkulatora śladu węglowego (nowa usługa Ślad Węglowy); ▹ odświeżenie oferty Konta Select w celu dostosowania do warunków rynkowych i podniesienia jego konkurencyjności.
➢ *Karty płatnicze*	▸ W zakresie produktów kartowych w I półroczu 2023 r. realizowano działania promocyjne, sprzedażowe i relacyjne w celu zwiększenia obrotu kartowego. Kontynuowano recykling plastików kart w ramach działań na rzecz zrównoważonego rozwoju. ▸ Wdrożono rozwiązania techniczne umożliwiające korzystanie z karty płatniczej w portfelach mobilnych jeszcze przed otrzymaniem fizycznej karty. ▸ Rozszerzono ofertę produktową i funkcjonalność produktów kartowych, wprowadzając m.in. nowe portfele mobilne: Xiaomi Pay i Swatch Pay. ▸ Wg stanu na 30 czerwca 2023 r. portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył około 4,3 mln sztuk, zwiększył się o 3,1% r/r i razem z kartami dla firm wygenerował o 16,9% wyższe r/r półroczne obroty bezgotówkowe. ▸ Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 632 tys. sztuk i zmniejszył się o 9,7% r/r, wykazując wyższe o 9,0% r/r półroczne obroty bezgotówkowe. Zadłużenie z tytułu kart kredytowych zmniejszyło się o 3,7% r/r.
Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:	▸ W I połowie 2023 r. - w otoczeniu wysokich stóp procentowych i inflacji - priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną było utrzymanie dotychczasowego portfela przy jednoczesnej optymalizacji jego średniego kosztu i dbałości o wysoki poziom satysfakcji klientów o profilu oszczędnościowym. ▸ Odnotowano wzrost łącznego salda depozytów mimo działań optymalizujących koszt depozytów i najwyższych od 2 lat przepływów środków klientów do produktów inwestycyjnych. ▸ Największą popularnością w okresie sprawozdawczym cieszyły się lokaty terminowe (w tym Lokata Mobilna, lokaty 3- i 6-miesięczne oraz lokaty negocjowane), konta oszczędnościowe (głównie Konto Max oszczędnościowe z ofertą promocyjną na nowe środki) oraz produkty inwestycyjne o niskim poziomie ryzyka (fundusze dłużne). ▸ Oferta inwestycyjna Banku obejmowała głównie usługi maklerskie i fundusze inwestycyjne, w tym fundusze zarządzane przez spółkę zależną Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) oraz wyselekcjonowane fundusze polskie i zagraniczne. ▸ W okresie sprawozdawczym spadł udział Banku w rynku depozytów detalicznych, przy jednoczesnym wzroście udziału aktywów netto zarządzanych przez Santander TFI S.A. w rynku funduszy inwestycyjnych.
➢ *Depozyty*	▸ W I półroczu 2023 r. ofertę depozytową Santander Bank Polska S.A. dostosowywano do warunków rynkowych charakteryzujących się stabilnym poziomem stóp procentowych oraz parametrów ofert konkurencyjnych banków. Zgodnie z oczekiwaniami klientów oferowano promocje, zarówno na nowe środki depozytowe, jak i rozwiązania doceniające istniejących klientów: ▹ nowa promocyjna Lokata dla Inwestora ze stawką 8% do kwoty 400 tys. zł dla klientów lokujących aktywa w funduszach inwestycyjnych (styczeń); ▹ promocja na nowe środki na Koncie Max Oszczędnościowym ze stawką 8% do kwoty 100 tys. zł (marzec-czerwiec), ▹ nowa Lokata Mobilna ze stawką 7% do 20 tys. zł. (kwiecień), ▹ promocja Konta oszczędnościowego Select „Doceniamy aktywnych 8" (czerwiec) pozwalająca na uzyskanie stawki 5% przeznaczona dla aktywnych transakcyjnie klientów Select. ▸ Z depozytowych ofert promocyjnych w I półroczu skorzystało ponad 200 tys. klientów. ▸ Jednocześnie optymalizowano oprocentowanie wycofanych z oferty lokat terminowych w PLN oraz lokat negocjowanych. ▸ W strukturze depozytów nastąpił wzrost udziału sald lokat terminowych oraz kont oszczędnościowych kosztem udziału kont osobistych. ▸ Na dzień 30 czerwca 2023 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 104,5mld zł i wzrosły w skali roku o 4,9%, a w skali półrocza o 2,1%. Salda depozytów terminowych, które w stosunku rocznym zwiększyły się w dynamicznym tempie 101,6% do 31,4 mld zł, w okresie 6 pierwszych miesięcy 2023 r. wyhamowały stopę wzrostu do 5,0%. Stany na rachunkach bieżących spadły w ujęciu rocznym o 13,1%, a w skali półrocza wzrosły o 0,9% do 73,0 mld zł.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej i Pionu Wealth Management i Ubezpieczeń w I połowie 2023 r. (cd.)
➢ *Fundusze inwestycyjne*	▸ W I półroczu atrakcyjne rentowności funduszy inwestycyjnych przełożyły się na zwiększone zainteresowanie klientów tą formą lokowania kapitału. ▸ Półroczna sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. była dodatnia i wyniosła 2 005,9 mln zł. ▸ Sprzedaż netto wypracowana w I połowie 2023 r. była najlepsza na rynku i przełożyła się na wzrost udziału w rynku detalicznym o +91 p.b. do 10,22% na 30 czerwca 2023 r. ▸ Nabycia trafiały głównie do subfunduszy dłużnych, w szczególności do systematycznie promowanych subfunduszy dłużnych krótkoterminowych, a w dalszej kolejności do subfunduszy dłużnych skarbowych. ▸ Na dzień 30 czerwca 2023 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 15,5 mld zł, co oznacza wzrost w skali 6 miesięcy o 26,3%, a w skali 12 miesięcy o 22,3%. ▸ W okresie sprawozdawczym Santander TFI S.A. kontynuowało budowę pozycji rynkowej w zakresie Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK), m.in. poprzez kampanię skierowaną do pracodawców (wspierającą pierwszy ustawowy autozapis). Na koniec czerwca 2023 Santander TFI S.A. zarządzało aktywami PPK w wysokości 275 mln zł zgromadzonymi przez 83,3 tys. uczestników PPK (osoby fizyczne) w oparciu o 15,8 tys. umów o zarządzanie zawartych z firmami.
➢ *Działalność maklerska*	▸ Od początku 2023 r. w ofercie produktów strukturyzowanych znajdują się produkty spełniające kryteria zrównoważonego rozwoju (m.in. tzw. zielone obligacje). ▸ 9 stycznia 2023 r. wdrożono dwuskładnikowe logowanie do serwisu maklerskiego. W aplikacji mobilnej klienci już od dawna mogą korzystać z bezpiecznego logowania biometrycznego. ▸ Zespół maklerów instytucjonalnych Biura Maklerskiego zwyciężył w corocznym rankingu gazety „Parkiet".
Bancassurance	▸ W okresie sprawozdawczym wdrożono zmiany wynikające z projektu IDD BIS dotyczącego analizy potrzeb klienta w procesie sprzedaży ubezpieczeń. ▸ W odpowiedzi na oczekiwania klientów rozszerzono zakres ubezpieczenia na życie i zdrowie, wprowadzając dodatkowy pakiet dla dziecka oraz dodając do pakietu zdrowotnego ryzyko operacji nowotworu niezłośliwego. ▸ Udostępniono ubezpieczenie na życie do kredytów hipotecznych dla obywateli krajów spoza europejskiego obszaru gospodarczego bez względu na status ich rezydencji w Polsce.
Private Banking	▸ Zrealizowano proces bankowej resegmentacji i reportfelizacji klientów. Jak co roku portfel klientów Private Banking (PB) powiększył się o klientów z innych segmentów Banku posiadających aktywa powyżej 1 mln zł. Usprawniono comiesięczny proces przekazywania klientów pod opiekę PB z innych segmentów. Realizowano proces onboardingu nowych klientów w segmencie PB. ▸ Po raz kolejny Santander Private Banking został doceniony w międzynarodowym konkursie usług bankowości prywatnej organizowanym przez magazyn „Euromoney", otrzymując tytuł Best International Private Banking 2023 in Poland.
Tymczasowe rozwiązania związane z wojną w Ukrainie	▸ Utrzymano okresowe udogodnienia w obsłudze obywateli Ukrainy: ▹ zwolnienie z opłat za prowadzenie konta i opłat miesięcznych za kartę do 30 kwietnia 2023 r.; ▹ uproszczenie procesu kompletowania wymaganych dokumentów oraz rozszerzenie listy dokumentów potwierdzających tożsamość klienta; ▹ zwolnienie z opłat za przelewy z i do Ukrainy do 30 kwietnia 2023 r. ▸ Kontynuowano strategię ograniczania dostępu do produktów bankowych dla nierezydentów z Rosji, w tym w zakresie kont osobistych i oszczędnościowych oraz lokat. ▸ W I połowie 2023 r. pozyskano około 57 tys. obcokrajowców, z czego 43% to obywatele Ukrainy (24,5 tys.). Liczba obcokrajowców obsługiwanych w Banku to już 544 tys., z czego 60% to obywatele Ukrainy.

Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej i Pionu Wealth Management i Ubezpieczeń w I połowie 2023 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	▸ W I połowie 2023 r. oferta promocyjna dla klienta firmowego obejmowała m.in.: ▹ kolejną edycję promocyjnego pakietu Konta Firmowego Godnego Polecenia otwieranego online (z bezterminowym zwolnieniem z wybranych opłat oraz premią za realizację określonych czynności bankowych i korzystanie z wybranych produktów); ▹ promocję konta firmowego, w której klienci mogli otrzymać bon na zakupy do jednej z krajowych internetowych platform handlowych; ▹ promocja na terminale płatnicze POS (edycja II); ▹ promocja na terminale płatnicze softPOS wprowadzone do oferty Banku (aplikacja softPOS umożliwia klientom zmianę swojego tabletu lub telefon w terminal płatniczy); ▹ promocja usług dodatkowych: eLeasing (leasing zwrotny do wysokości 20 tys. zł), eZdrowie (pakiety prywatnej opieki medycznej); eKsięgowość; eUmowy, eWadia i eFaktoring. ▸ W ramach „Tygodnia Przedsiębiorców" – przeprowadzonego w czerwcu 2023 r. dla MŚP - każdego dnia proponowane były klientom nowe oferty specjalne, takie jak lokaty z oprocentowaniem stałym 4% w skali roku, promocja na terminale POS (do 12 miesięcy bez abonamentu za terminal), kod rabatowy do Kantoru Santander, pakiet CyberRescue, 10% rabatu na plany eKsięgowości. ▸ Wprowadzono usługę BLIK dla klientów firmowych w nowej aplikacji mobilnej. ▸ Zwiększono oprocentowanie: Lokaty24 Biznes Impet oraz Lokaty Biznes Impet. ▸ Realizowano działania edukacyjno-rozwojowe dla klientów firmowych, w tym: ▹ Przygotowano webinaria, obejmujące m.in. temat różnych form opodatkowania (z partnerem Banku – inFakt) oraz zmian w biznesie (z Miłoszem Brzezińskim). ▹ Rozpoczęto projekt #aFIRMAcje – cykl szkoleniowy organizowany we współpracy z Polską Fundacją Przedsiębiorczości, obejmujący m.in. webinarium o sztuce motywacji z Karolem Bieleckim (reprezentantem Polski w piłce ręcznej) jako prowadzącym.
Kredyty	▸ W I połowie 2023 r. realizowano działania promocyjne zwiększające satysfakcję klientów z finansowania. Przygotowano m.in. szereg promocji kredytowych: ▹ kredyt z 0% prowizji przygotowawczej udostępniony w kanałach zdalnych; ▹ obniżenie prowizji przygotowawczej do 0,5% w oddziałach i Multikanałowym Centrum Komunikacyjnym; ▹ specjalna oferta cenowa dla klientów, którzy chcieliby przenieść finansowanie z konkurencyjnych banków; ▹ „Kredyt i leasing z pakietem medycznym", tj. oferta umożliwiająca otrzymanie vouchera uprawniającego do korzystania z prywatnej opieki medycznej przez 12 miesięcy bez opłat w LUX MED; ▹ „Zielone 0%" – zwolnienie z prowizji przygotowawczej, gdy przedmiotem finansowania lub leasingu jest fotowoltaika, pompy ciepła, magazyny energii lub stacje ładowania pojazdów. ▸ Usprawniono proces finansowania i skrócono czas decyzji kredytowej. ▸ Przygotowano ofertę prelimitową dla klientów wewnętrznych Banku i spółki leasingowej.
Udogodnienia dla klientów firmowych z siedzibą w Ukrainie lub będących obywatelami Ukrainy	▸ W I połowie 2023 r. kontynuowano udogodnienia dla klientów firmowych z siedzibą w Ukrainie lub będących obywatelami Ukrainy. Zwolniono ich (do 31 stycznia 2024 r.) z wybranych opłat, m.in. za prowadzenie konta firmowego w złotych i w walucie oraz za firmowe karty debetowe (bez kart charge) do kont w złotych i w walucie wydane od 1 marca 2022 r. (w zakresie opłaty miesięcznej za kartę, opłaty za wyciąg, zapytanie o saldo w bankomatach Banku, opłaty za wznowienie karty). ▸ Kontynuowano zwolnienie klientów (do 30 kwietnia 2023 r.) z opłat za przelewy do i z Ukrainy.

Linia produktowa dla MŚP	Działalność spółki Santander Leasing S.A. w I połowie 2023 r.
Leasing	▸ 2 marca 2023 r. spółka Santander Leasing S.A. podpisała Umowę Operacyjną z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na udzielanie pożyczek płynnościowych ze środków Programu Operacyjnego „Inteligentny Rozwój 2014-2020" (POIR) dla firm z województwa łódzkiego. Pula środków pomocowych dla tego regionu wyniosła 25 mln zł. Finansowanie w formie zerooprocentowanej pożyczki miało na celu wsparcie mikro, małych i średnich przedsiębiorstw dotkniętych przez zmiany sytuacji gospodarczej, skutki pandemii COVID-19 lub rosyjskiej agresji wobec Ukrainy. Stosowne umowy zostały zawarte z klientami w kwietniu i maju 2023 r. ▸ Z początkiem lutego 2023 r. wprowadzona została procedura uproszczona na finansowanie najważniejszych produktów w segmencie OZE (Odnawialnych Źródeł Energii). W ramach tej oferty udostępniono finansowanie instalacji fotowoltaicznych, pomp ciepła, magazynów energii akumulatorowych i stacji ładowania pojazdów elektrycznych o określonych parametrach. Maksymalny okres udzielonego finansowania to 10 lat, a udział wynosi 10%. ▸ Wprowadzono uproszczone zapisy w umowie leasingu i Ogólnych Warunkach Umowy Leasingu (OWUL) (marzec 2023 r.) oraz w dokumentach związanych z kartą paliwową (maj 2023 r.) zgodnie z zasadami prostego języka. Celem tych zmian jest zapewnienie jasnej i zrozumiałej komunikacji z klientami oraz umożliwienie intuicyjnej nawigacji po zawartości dokumentów. ▸ Santander Leasing S.A. uruchomił stronę zielonepanele.pl, dzięki której klienci indywidualni i firmy mogą się dowiedzieć o korzyściach płynących z inwestycji w fotowoltaikę oraz szybko sprawdzić koszt instalacji i orientacyjne warunki finansowania inwestycji, a także zapoznać się z ofertą wybranych dostawców wykonujących instalacje dla klientów i złożyć zapytanie ofertowe. Przedsięwzięcie ma na celu dotarcie do nowej grupy klientów oraz poszerzenie ich wiedzy na temat zalet inwestowania w odnawialne źródła energii. ▸ Aby podnieść atrakcyjność swojej oferty dla klientów, spółka udostępniła: ▹ finansowanie do 1 mln zł transportu ciężkiego w procedurze uproszczonej dla klientów MŚP (z wyłączeniem klientów świadczących usługi transportu osobowego); ▹ pożyczki ze stałą ratą kapitałową dla klientów z segmentu AGRO; ▹ finansowanie przedmiotów o wartości do 100 tys. zł w ramach procedury uproszczonej dla klientów z segmentu Corpo (dostępne dotąd tylko w procedurze standardowej); ▹ nowe oferty finansowania przygotowane wspólnie z dostawcami współpracującymi ze spółką m.in. PIAGGIO, Komatz Polska, Mzuri; ▹ rozwiązanie, dzięki któremu po zawarciu umowy zakupu nowego pojazdu zeroemisyjnego z dotacją „Mój elektryk" w ramach ścieżki leasingowej, klienci nie muszą wpłacać całego udziału własnego, a jedynie rozliczają dotację z pierwszą opłatą leasingową. ▸ Spółka Santander F24 S.A. rozszerzyła swoją ofertę produktową o finansowanie kolejnych przedmiotów w formie pożyczki konsumenckiej (samochodów typu pick-up i samochodów kempingowych) oraz eko i agro przedmiotów z dofinansowaniem dostawcy. ▸ 6 czerwca 2023 r. spółka Santander Leasing S.A. wraz z Fundacją Santander Bank Polska S.A. (przy współudziale GreenWay Polska oraz Polskie Stowarzyszenie Paliw Alternatywnych) uruchomiła pierwszy w branży leasingowej ogólnopolski program grantowy dla samorządów, tj. Projekt „Razem dla eko-zmiany", który przewiduje przekazanie sieci co najmniej 16 stacji ładowania pojazdów elektrycznych i utrzymywanie jej przez 2 lata. Przeznaczono na ten cel kwotę 1 mln zł. ▸ W I połowie 2023 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 3,8 mld zł, tj. o 16,0% więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Głównym motorem wzrostu była sprzedaż w segmencie pojazdów (+31,8% r/r).

2.2. Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Kluczowe wyniki biznesowe osiągnięte w I połowie 2023 r.

→ Wzrost liczby klientów mobilnych	+13% r/r
→ Wzrost liczby transakcji klientów	+5% r/r
→ Wzrost dochodów FX na platformie eFX	+12% r/r
→ Liczba wystawionych e-gwarancji	+34% r/r
→ Wzrost wolumenów kredytowych	+5% r/r
→ Wzrost wolumenów depozytowych	+10% r/r

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2023 r.
Tendencje biznesowe	▸ Silna dynamika biznesu we wszystkich segmentach i liniach biznesowych, przekładająca się m.in. na wzrost przychodów o 58,0%, w tym z bankowości transakcyjnej (+72,5% r/r), leasingu (+21,6% r/r), faktoringu (+10,5% r/r) i kredytowania (+16,5% r/r). ▸ Dobre wyniki sprzedaży w trudnych warunkach rynkowych, szczególnie w zakresie leasingu (+9,2% r/r). ▸ Wzrost wolumenów, w tym depozytowych (+10,3% r/r), kredytowych (+4,3% r/r) i leasingowych (+11,5% r/r). ▸ Rosnąca sprzedaż w kanałach cyfrowych, zwłaszcza w obszarze wymiany walutowej (+11,7% r/r) oraz e-gwarancji (+33,8% r/r). ▸ Wzrost transakcyjności klientów o 4,7% r/r. ▸ Wysoka jakość korporacyjnego portfela kredytowego, a koszt ryzyka na niskim i stabilnym poziomie.
Transformacja biznesu/digitalizacja	Upraszczanie i digitalizacja ▸ Kontynuacja projektów digitalizacyjnych i rozwojowych mających na celu zapewnienie klientom najwyższej jakości obsługi. ▸ Wdrożenie kolejnych usprawnień, zmian w wyglądzie i funkcjonalności dla użytkowników nowej platformy bankowości elektronicznej iBiznes24 oraz aplikacji mobilnej iBiznes24 mobile, m.in. eksport harmonogramu kredytu, możliwość zmiany wyglądu pulpitu startowego w bankowości mobilnej, funkcja pasywnego podglądu ekranu klienta dla Doradców iBiznes24, możliwość realizacji transakcji w module e-FX z datą przyszłą, uproszczenie realizacji i obsługi zleceń parametryzacji usług, udostępnienie nowego, bardziej przyjaznego dla użytkownika procesu akceptowania przelewów i paczek. ▸ Wprowadzenie możliwości zakupu podpisu kwalifikowanego w bankowości elektronicznej Santander Bank Polska S.A. Proces podpisywania dokumentów z klientami jest prostszy, szybszy i mniej pracochłonny. Umowy zawierane są zdalnie i można je łatwo archiwizować w formie elektronicznej. ▸ Uruchomienie usprawnień w obsłudze telefonicznej klientów – systemy do obsługi połączeń telefonicznych zostały zintegrowane z CRM Salesforce, co pozwala na szybszą i bardziej efektywną obsługę klientów. Dodatkowo wdrożono tzw. procesy specjalistyczne, które poprawiają czas realizacji zleceń w zakresie przygotowania zaświadczeń, opinii dla audytorów oraz wpłat gotówkowych zamkniętych. ▸ Rozwój narzędzia kredytowego CLP (Korporacyjnej Platformy Kredytowej) – wdrożenie zmian zwiększających istotnie liczbę procesowanych klientów kredytowych oraz upraszczających i skracających proces kredytowy poprzez automatyzację przetwarzania danych, ograniczenie wymiany mailowej i innych usprawnień: ▹ wdrożenie funkcjonalności przyznawania kredytu obrotowego i jego pełnej obsługi w CLP; ▹ możliwość odnowienia gwarancji de minimis; ▹ obsługa klientów, którzy finansują się pożyczkami leasingowymi; ▹ nowe ekrany w systemie, zmniejszające ryzyko operacyjne; ▹ szereg dodatkowych funkcjonalności, które poprawiają ergonomię pracy w CLP; Produkty ▸ Wprowadzenie zmian wynikających z nowej Ustawy Deweloperskiej i podpisane pierwszych umów zgodnie z nowymi zasadami. ▸ Wdrożenie zmian w procesie kredytowym – dla klientów do 60 mln zł obrotów wprowadzono tzw. model decydenta kredytowego, który oznacza decentralizację i przyspieszenie procesu podejmowania decyzji kredytowych. ▸ W reakcji na oczekiwania klientów zaproponowano im zawieranie opcji CAP z premią odroczoną w czasie. Rozwiązanie to pozwala na elastyczne alokowanie kosztu pre-hedging. W przypadku niewykorzystania opcji CAP przy konkretnym kredycie istnieje możliwość przeniesienia jej na inny projekt, co ma szczególne znaczenie dla deweloperów nieruchomości. ▸ Zakończenie pierwszego naboru wniosków o dotację w formie premii technologicznej, który realizowany był w ramach programu Kredyt Technologiczny, stanowiącego element programu Fundusze Europejskie dla Nowoczesnej Gospodarki (FENG). ▸ Wdrożenie (z dniem 1 czerwca 2023 r.) zmian w TOiP i regulaminach polegających m.in.. na zmianie, doprecyzowaniu i upraszczaniu zapisów dla klientów korzystających z produktów Trade Finance w ramach realizacji obowiązków regulacyjnych wynikających z interpretacji podatkowych w zakresie podatku VAT. Transformacja ▸ Kontynuacja programu #4US i #4Leaders – nowatorskie programy transformacyjne koncentrujące się na poprawie środowiska pracy oraz rozwoju kompetencji i wymiany doświadczeń liderskich. Optymalizacja obsługi procesu kredytowego – wdrożenie zmian we współpracy zespołów skierowanych do parametryzacji i uruchomień kredytów. ▸ Optymalizacja obsługi procesu kredytowego – wdrożenie zmian przy współpracy zespołów skierowanych do parametryzacji i uruchomień kredytów.

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2023 r. (cd.)
Działania komercyjne	▸ Bank był partnerem Międzynarodowych Targów Budownictwa i Architektury BUDMA, na których promowano rozwiązania wspierające rozwój globalnego biznesu klientów. ▸ Uczestnictwo - na zaproszenie Polskiej Izby Opakowań - w targach branży tworzyw sztucznych Plast Expo, podczas których przeprowadzono prezentację dla producentów opakowań z tworzyw sztucznych. ▸ Rozwój współpracy Santander Factoring z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBRD), uczestnictwo w konferencji EBRD i FCI poświęconej wspieraniu faktoringu na rozwijających się rynkach Azji Centralnej w ramach specjalnego programu pod nazwą Trade Facilitation Program (TFP) – pomoc lokalnym instytucjom finansowym w zbudowaniu produktów Trade Finance, w tym również w transformacji prawnej, stworzeniu przepisów i uregulowaniu faktoringu. ▸ Objęcie patronatem IV edycji Energy Industry Mixer międzynarodowego spotkania networkingowego opierającego się na strukturze spotkań "speed dating" pomiędzy przedsiębiorstwami, władzami lokalnymi oraz firmami technologicznymi z branży energetycznej, temat IV edycji to projekty „Waste to Energy" oraz produkcja energii z odpadów. ▸ Uczestnictwo w wydarzeniu „International Automotive Business Meetings", którego głównym tematem była elektromobilność i polski flagowy produkt z tego obszaru: IZERA. Organizatorem misji handlowej był Santander UK, który przeprowadził ją dla brytyjskich podmiotów z sektora automotive zainteresowanych nawiązaniem relacji handlowych z polskimi kontrahentami, w tym z IZERĄ. ▸ Udział w misji biznesowej organizowanej przez Polsko-Portugalską Izbę Gospodarczą (PPCC), podczas której uczestnicy mieli okazję spotkać się z potencjalnymi portugalskimi partnerami biznesowym. ▸ Przygotowanie dla klientów barometru rynku motoryzacyjnego wraz z prognozami rynku na kolejne kwartały.
Nagrody i wyróżnienia	▸ Podczas gali z okazji 10-lecia gwarancji de minimis otrzymano od Banku Gospodarstwa Krajowego nagrodę „Lidera jakości współpracy". Wyróżnienie potwierdza bardzo dobrą współpracę z BGK, wysoką ocenę jakości portfela udzielanych gwarancji oraz przekazywanych dokumentów.

Kierunek działań	Działalność spółki Santander Factoring Sp. z o.o. w I połowie 2023 r.
Faktoring	▸ Wzrost portfela kredytowego spółki Santander Factoring Sp. z o.o. o 7,1% r/r do 8,6 mld zł na 30 czerwca 2023 r. ▸ Wzrost o 14,5% r/r wartości wierzytelności skupionych przez spółkę w I połowie 2023 r. do poziomu 22,6 mld zł. ▸ Spółka kontynuowała współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) w zakresie gwarancji płynnościowych dla faktoringu, a także z Banco Santander S.A. i Oddziałem Banco Santander S.A. we Frankfurcie w ramach umowy Funded Risk Participation Agreement, pozyskując finansowanie na konkretne umowy faktoringowe.

2.3. Segment Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Jednostka Pionu	Kluczowe działania Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w I połowie 2023 r.
Departament Rynków Kredytowych	▸ W obszarze finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych na uwagę zasługują m.in.: ▹ Wiodąca rola, w tym koordynatora ESG w finansowaniu dla spółki z sektora telekomunikacyjnego. ▹ Udział w umowie kredytowej dla grupy z sektora energetycznego. ▹ Finansowanie projektu w sektorze nieruchomości mieszkaniowych na wynajem. ▸ Aktywny dialog z kluczowymi klientami Banku w zakresie transakcji finansowania projektów (przede wszystkim w zakresie budowy odnawialnych źródeł energii), strukturyzowania i finansowania transakcji sekurytyzacyjnych oraz doradztwa dłużnego i ratingowego. ▸ Utrzymująca się aktywność w zakresie rotacji aktywów i transakcji underwritingowych. Najbardziej aktywnym sektorem pod tym względem był sektor telekomunikacyjny, nieruchomości komercyjnych oraz przemysłowy. Pomimo istotnej niepewności związanej z sytuacją geopolityczną lokalny rynek długu bankowego wykazywał w I półroczu 2023 r. stabilną aktywność, osłabioną przez rosnące koszty pozyskania PLN przez banki zagraniczne obecne na polskim rynku. Główne transakcje dłużne dotyczyły następujących sektorów: energii odnawialnej, energetyki, sektora telekomunikacyjnego oraz nieruchomości komercyjnych w segmentach logistycznym, biurowym oraz wynajmu instytucjonalnego (PRS). ▸ W zakresie emisji obligacji na uwagę zasługuje: ▹ Udział w emisjach na rynkach międzynarodowych, w tym uczestnictwo w emisji euroobligacji pod wymogi MREL dla klienta z sektora finansowego w kwocie 750 mln euro oraz udział w inauguracyjnej emisji na rynku dolarowym dla klienta z sektora publicznego w kwocie 1,75 mld USD. ▹ Udział w emisjach na rynku krajowym, w szczególności przeprowadzenie emisji własnej Banku, która była pierwszą emisją obligacji na rynku krajowym w formacie „Senior Non-Preferred" pod wymogi MREL. Emisja spotkała się z dużym zainteresowaniem ze strony inwestorów, co pozwoliło wyemitować obligacje o wartości nominalnej 1,9 mld zł (druga pod względem wielkości emisja w sektorze finansowym od 2017 r.). Bank uczestniczył również w emisji dla klienta z sektora nieruchomościowego w kwocie 220 mln zł, jak również w emisjach dla klientów z sektora finansowego o łącznej wartości 410 mln zł.
Departament Rynków Kapitałowych	▸ Pełnienie funkcji współprowadzącego księgę popytu w transakcji sprzedaży istniejących akcji spółki z sektora handlu detalicznego. Była to pierwsza tego typu transakcja na GPW w 2023 r. i jedna z największych w ostatnich latach na GPW w Warszawie. ▸ Doradztwo transakcyjne i pośrednictwo na rzecz przejmującego przy wezwaniu na akcje czołowego podmiotu z branży chemicznej w Polsce. ▸ Pośrednictwo w skupach akcji własnych dla spółki zajmującej się produkcją wyposażenia wnętrz. ▸ Pełnienie funkcji globalnego współkoordynatora i współprowadzącego księgę popytu przy emisji akcji spółki z sektora handlu detalicznego. ▸ Doradztwo transakcyjne i pośrednictwo na rzecz przejmującego przy wezwaniu na akcje spółki z branży dystrybucji elektrotechniki. ▸ Pełnienie funkcji wyłącznego globalnego koordynatora i współprowadzącego księgę popytu w ABB akcji istniejących spółki z branży finansowej. ▸ Doradztwo transakcyjne przy transakcji sprzedaży czołowego przetwórcy aluminium notowanego na GPW. ▸ Doradztwo na rzecz platformy OZE działającej w Polsce oraz krajach nadbałtyckich przy pozyskaniu kolejnego mniejszościowego udziałowca w transakcji podwyższenia kapitału. ▸ Uczestnictwo w licznych projektach M&A i ECM przy koncentracji projektów M&A w branżach relatywnie odpornych na wahania koniunktury, np. energetyka odnawialna, podstawowe dobra konsumenckie, utilities.
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)	▸ Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu: ▹ W I półroczu 2023 r. – mimo utrzymującego się wysokiego poziomu stopy referencyjnej w złotych – odnotowano wzrost zapotrzebowania klientów na kapitał obrotowy. W rezultacie poziom wykorzystania limitów finansowania kapitału obrotowego klientów powoli, ale stabilnie wzrastał. Rosło również zainteresowanie klientów ograniczeniem ryzyka kontrahentów handlowych. ▹ Obserwowano zwiększone zainteresowanie produktami dokumentowymi, ograniczającymi ryzyko kontrahenta oraz kraju kontrahenta. ▹ Poszukiwanie długoterminowych i stabilnych źródeł finansowania przekłada się na ciągłe intensywne wykorzystanie produktów finansowania eksportu w transakcjach istniejących oraz budowanie potencjalnych nowych relacji biznesowych w oparciu o takie rozwiązania.

Jednostka Pionu	Kluczowe działania Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w I połowie 2023 r. (cd.)
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB) cd.	▸ Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej: ▹ I półrocze 2023 r. cechowało się dużą zmiennością wolumenu depozytów. W I kwartale Pion odnotował rekordowe wzrosty salda depozytów, które w II kwartale wróciły do stabilnego poziomu, lecz znacznie wyższego niż średnia z kilku ubiegłych lat. Główną przyczyną zmian była sytuacja na rynku stopy procentowej oraz czynniki natury geopolitycznej. ▹ Dochód z opłat prowizyjnych był niższy niż oczekiwano. Ze względu na wysokość stóp procentowych część opłat pobieranych jeszcze w 2022 r. nie ma zastosowania w b.r. Ponadto zmiany ustawowe oraz załamanie na rynku mieszkaniowym zneutralizowały jedno z głównych źródeł dochodów Pionu – rachunki dla deweloperów. I kwartał odznaczał się mniejszą aktywnością klientów pod względem transakcji wysokokwotowych, np. escrow. Pozytywnym faktem jest natomiast widoczne odbicie w dochodowości transakcyjnej w II kwartale w wyniku wzmożonej aktywności klientów oraz zwiększonej liczby transakcji procesowanych przez Zespół Cash Management. ▹ Ogólne prognozy w bankowości transakcyjnej są optymistyczne. Zespół Cash Management skupia się na podwyższaniu wyniku prowizyjnego, czego efekty były już widoczne w ostatnich miesiącach I półrocza. ▸ Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach: ▹ Okres ostatnich 6 miesięcy charakteryzował się stabilnym poziomem średniego wykorzystania limitów kredytów w rachunku bieżącym. ▹ Rynek SWAP EUR/PLN powoli wracał do poziomów obserwowanych pod koniec I półrocza 2022 r., powodując wzrost atrakcyjności finansowań wewnątrzgrupowych (podmioty globalne) w stosunku do finansowań udzielanych przez polskie banki. ▸ W ramach produktów kredytowych GTB, w dalszym ciągu nie obserwowano oznak pogorszenia kondycji finansowej kredytobiorców mierzonego PD i ODR na portfelu.
Obszar Rynków Finansowych	▸ Główne działania realizowane w obszarze obsługi klienta instytucjonalnego Biura Maklerskiego: ▹ I miejsce zespołu maklerów oraz IV miejsce zespołu analiz giełdowych w rankingu dziennika Parkiet. ▹ II miejsce dla Mateusza Choromańskiego w rankingu maklerów oraz I miejsce dla Kamila Stolarskiego i Tomasza Sokołowskiego w analizowanych przez nich sektorach. ▹ Rozwój GlobalConnect (wprowadzenie do obrotu akcji: Jeronimo Martins, Inditex, Porsche, Zalando, SAP, RWE, Adidas, Bayer). ▸ Działania realizowane w obszarze analiz giełdowych: ▹ Publikacja 158 rekomendacji analitycznych dedykowanych spółkom notowanym w Europie Środkowo-Wschodniej. ▹ Umożliwienie inwestorom instytucjonalnym udziału w konferencjach inwestorskich. ▸ Zdarzenia w Departamencie Usług Skarbu: ▹ Wyraźne spowolnienie gospodarcze oraz wymagające otoczenie geopolityczne bez wpływu na realizację założonych na I półrocze 2023 r. celów biznesowych. ▹ Wzrost zainteresowania produktami inwestycyjnymi, w tym wyższy wolumen i liczba transakcji w segmentach MŚP i Private Banking w I kwartale 2023 r. ▹ W I kwartale 2023 r. stały spadek zainteresowania transakcjami na stopę procentową, głównie za sprawą wypowiedzi o potencjalnych obniżkach stóp procentowych pod koniec 2023 r. ▹ Obroty walutowe na podobnym poziomie co w 2022 r. Trend spadkowy powiązany ze spowolnieniem gospodarczym kompensują większe obroty inflacyjne. ▹ Utrzymująca się na wysokim poziomie w II kwartale 2023 r. inflacja wspiera klientów w poszukiwaniu alternatywnych źródeł lokowania środków. Odwzorowanie sytuacji w segmencie MŚP, gdzie rośnie zainteresowanie produktami inwestycyjnymi. ▹ Partnerstwo merytoryczne Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A. podczas konferencji organizowanej przez Stowarzyszenie Polskich Skarbników Korporacyjnych PCTA. ▹ Rozwój współpracy z klientami w obszarze strukturyzacji długu i rozwiązań dla segmentu JST.

3. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.

Obszar	Działalność Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. w wybranych obszarach w I połowie 2023 r.
Główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A	▸ W okresie sprawozdawczym działania Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. były zorientowane na: ▹ Utrzymanie pozycji lidera na rynku sprzedaży ratalnej poprzez zachowanie udziału na rynku sklepów standardowych, nawiązane relacje z dużymi sieciami handlowymi, dalszy wzrost sprzedaży na rynku internetowym, poszukiwanie nowych obszarów rozwoju sprzedaży oraz dbałość o rentowność współpracy z partnerami handlowymi. ▹ Kontynuację strategii pozyskiwania klientów przez finansowanie dóbr trwałych oraz partnerskie karty kredytowe, a następnie cross-selling oraz up-selling kolejnych produktów. ▹ Maksymalizację efektywności kontaktów z klientami oraz optymalizację oferty produktowej. Rozwój sprzedaży w kanałach zdalnych, w tym on-line oraz sprzedaż kredytów gotówkowych w aplikacji mobilnej. ▹ Poprawę efektywności sprzedaży produktów w sieci oddziałów poprzez działania motywacyjne. ▹ W związku z niesprzyjającą sytuacją na rynku automotive koncentracja działań w segmencie małych i średnich przedsiębiorców z wykorzystaniem bazy partnerów współpracujących w zakresie dystrybucji produktów. ▹ Rozwój produktów finansowania samochodów używanych.
Działalność kredytowa	▸ Na dzień 30 czerwca 2023 r. należności kredytowe netto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość netto 17,0 mld zł i były wyższe w skali półrocza o 8,4% pod wpływem zwiększonej podaży aut finansowanych w formie leasingu, kredytów obrotowych stock finance, faktoringu oraz kredytów ratalnych. ▸ Stabilne saldo pożyczek gotówkowych wynika ze słabszego popytu w otoczeniu wysokich stóp procentowych i inflacji oraz ograniczeń wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu lichwie. ▸ Realizowane przez Bank działania akwizycyjne zintensyfikowały sprzedaż kart kredytowych, zarówno w kanale stacjonarnym, jak i zdalnym. ▸ Dzięki współpracy z największymi sieciami handlowymi w zakresie sprzedaży ratalnej zwiększono wykorzystanie kanałów zdalnych pod względem ilościowym i wartościowym. ▸ Klientom Banku umożliwiono składanie wniosku o kredyt gotówkowy bezpośrednio w aplikacji mobilnej, co przełożyło się na wzrost udziału tego kanału w sprzedaży. ▸ Bank podwyższył maksymalne kwoty kredytu gotówkowego, o które nieznany klient może wnioskować w oddziale i w kanałach zdalnych (telefonicznie oraz online). Wydłużono także maksymalny okres kredytowania kredytu gotówkowego dla klienta nieznanego we wszystkich kanałach dystrybucji. ▸ Bank wydłużył ponadto maksymalny okres kredytowania (do 84 rat) i maksymalną kwotę finansowania (do 60 tys. zł) dla ofert standardowych online kredytu gotówkowego. ▸ W I połowie 2023 r. dokonano sprzedaży spisanego portfela kredytów o łącznej wartości 219,7 mln zł z wpływem na rachunek zysków i strat w wysokości 45,6 mln zł brutto (37,2 mln zł netto).
Działalność depozytowa	▸ Według stanu na 30 czerwca 2023 r. zobowiązania Grupy Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów wyniosły 12,1 mld zł i zwiększyły się o 17,4% dzięki kontynuacji działań akwizycyjnych rozpoczętych pod koniec ubiegłego roku z zamiarem pozyskania nowych lokat, zarówno od klientów detalicznych, jak i korporacyjnych. ▸ W I półroczu 2023 r. zainteresowanie klientów koncentrowało się na lokatach 6 miesięcznych i oszczędzaniu na rachunkach oszczędnościowych.
Emisyjna obligacji	▸ W ramach programu emisyjnego Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. wyemitował kolejną transzę zmiennokuponowych 2 letnich obligacji o wartości 50 mln zł. Pozyskane środki przeznaczone są na finansowanie bieżącej działalności spółki.
Ubezpieczenia	▸ Do oferty ubezpieczeniowej banku wprowadzono 3 nowe produkty sprzedawane niezależnie od oferty kredytów gotówkowych: PAKIET WYPADKOWY, PAKIET Z TROSKĄ i MOJE AUTO. Dwa pierwsze zastąpiły dotychczasowy Pakiet Bezpieczny i Pakiet Senior.
Pozostałe	▸ W I połowie 2023 r. Santander Consumer Bank S.A. przedłużył bądź rozszerzył współpracę z dwoma kluczowymi partnerami z branży RTV/AGD, utrzymując tym samym pozycję lidera na rynku consumer finance.

VI. Rozwój organizacji i infrastruktury

1. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Zatrudnienie

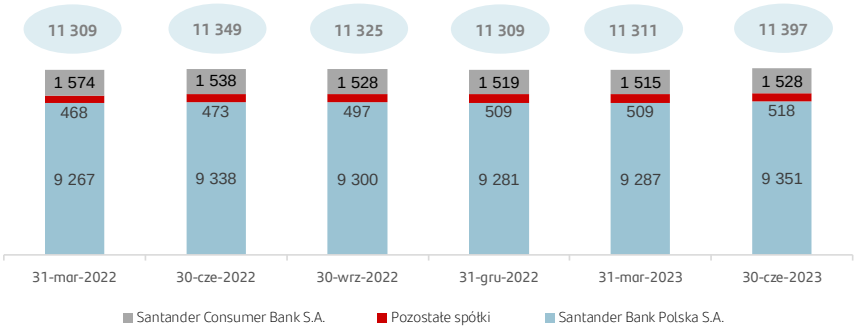
Na dzień 30 czerwca 2023 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 11 397 (11 309 etatów 31 grudnia 2022 r.), w tym 9 351 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (9 281 na 31 grudnia 2022 r.), a 1 528 etatów kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (1 519 na 31 grudnia 2022 r.).

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. było wyższe o 88 etatów w skali półrocza, a w skali roku o 48 etatów.

Grupa kontynuuje transformację modelu biznesowego poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, postępującą migrację sprzedaży produktów i usług do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną organizacji. Celem jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na relacjach z klientami, rozwijaniu biznesu oraz budowaniu kompetencji zgodnie z pożądanym w organizacji profilem.

Procesy kadrowe uwzględniają zarówno aktualne potrzeby operacyjne, jak i uwarunkowania rynkowe. Realizowane są z uwzględnieniem naturalnej fluktuacji kadrowej.

Zatrudnienie w Grupie Santander Bank Polska S.A. (w etatach)
w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.



Główne kierunki w zarządzaniu zasobami ludzkimi w 2023 r.

Grupa kładzie nacisk na digitalizację procesów i zapewnienie komfortowego i elastycznego środowiska pracy.

Budowanie zaufania pracowników i bezpieczeństwa systemów poprzez zgodność z bieżącymi wymaganiami regulacyjnymi	▸ Dbałość o ciągły rozwój funkcjonalny oraz terminowe dostosowanie serwisów HR Banku do zmieniających się wymogów regulacyjnych, dzięki czemu pracownicy objęci są efektywną obsługą kadrową, a także mają szybki i intuicyjny dostęp do wymaganych funkcjonalności samoobsługowych (m.in. rozwiązania z zakresu pracy zdalnej oraz wynikające z RODO i dyrektywy ws. równowagi między życiem zawodowym i prywatnym, przystosowanie systemów do nowych warunków podatkowych).
Konsekwentna realizacja strategii paperless	▸ Zgodnie ze strategią paperless (Bank bez papieru), od 1 marca 2023 r. Bank prowadzi akta pracownicze w formie zdigitalizowanej. Jest obecnie jednym z liderów cyfrowych rozwiązań w tym zakresie na polskim rynku bankowym.

Koncentracja na pracowniku i doskonalenie jego doświadczeń w zakresie korzystania z aplikacji OneHR	▸ W ramach „Workday housekeeping" głównym celem jest zapewnienie wysokiej jakości danych w systemach Banku (szczególnie w zakresie struktury organizacyjnej i zarządzania uprawnieniami) oraz stałe doskonalenie i aktualizacja globalnych procesów HR (głównie w zakresie pozyskiwania talentów). ▸ W trybie ciągłym Bank wzmacnia efektywność systemu OneHR i poszukuje możliwości dalszych automatyzacji i upraszczania procesów HR-owych.
Rozwój inteligentnego zarządzania danymi HR	▸ W ramach grupowego projektu HR Europe Analytics kontynuowano projektowanie wizualizacji danych dot. zatrudnienia. W maju br. udostępniono na masową skalę aplikację do badań kompetencji pracowników (270˚, 360˚ i dla Product Ownera), uzupełniającą wdrożoną wcześniej aplikację do kalibracji ocen pracowniczych przez menedżerów.
Roadshow Zarządu	▸ W marcu i kwietniu 2023 r. odbyła się seria spotkań Zarządu z pracownikami i klientami Banku na terenie całej Polski, tzw. Roadshow. Zarząd spotkał się łącznie z ponad tysiącem liderów i liderek, by porozmawiać o celach i priorytetach Banku na 2023 r., a także o przywództwie, czyli roli menedżerów w realizacji tych celów. Jest to istotny element procesu budowania zaufania, efektywnej komunikacji i dogłębnego zrozumienia dla działań podejmowanych przez Bank wśród pracowników na każdym szczeblu organizacyjnym.
Odświeżenie zachowań korporacyjnych (TEAMS) i ich utrwalanie w organizacji	▸ W związku z modyfikacją pożądanych zachowań korporacyjnych (tworzących obecnie akronim TEAMS) w Santander Bank Polska S.A. przeprowadzono kaskadę wiedzy poprzez szkolenia, rozpoczynając od najwyższej kadry menedżerskiej poprzez pozostałe szczeble kierownicze i pracowników. W celu zwiększenia identyfikacji pracowników z kulturą organizacyjną w okresie od lutego do czerwca br. przeprowadzono cykl inicjatyw pod nazwą „Miesiące Zachowań", przy czym każdy miesiąc poświęcono jednemu zachowaniu.
Intensywne i wielowymiarowe działania budujące markę Banku jako „dobrego pracodawcy"	▸ Kontynuowane są działania z zakresu „employer branding" mające na celu budowanie marki Banku jako wyróżniającego się miejsca pracy. Uruchomione zostały dwie nowe kampanie wizerunkowo-rekrutacyjne: 1) „Połączmy nasze moce" - kompleksowa kampania parasolowa obejmująca wszystkie kanały dystrybucji (sieć oddziałów, linię Select, MCK, sieć agencyjną i sieć partnerską); 2) „Poznaj nas od back-endu" – kampania popularyzująca wiedzę nt. bankowego IT kierowana do kandydatów na pracowników i do pracowników. Do obu kampanii zaangażowano pracowników Banku pełniących rolę ambasadorów marki Banku.

Zmiany w polityce kadrowej i wynagrodzeń

Wynagrodzenie zmienne

Santander Bank Polska S.A. konsekwentnie realizuje założenia strategii wynagrodzeń zgodnie z zapisami obwiązującej polityki wynagrodzeń Grupy. Na podstawie regulaminów premiowania w I kwartale 2023 r. rozliczone zostały premie roczne za 2022 r., a płatności z tego tytułu wykonane zostały w marcu. W Grupie Kapitałowej działa program motywacyjny w formie akcji (Program Motywacyjny VII) adresowany do pracowników, którzy w istotny sposób przyczyniają się do wzrostu wartości organizacji. Celem programu jest motywowanie uczestników do realizacji celów ilościowych i jakościowych zgodnie z długoterminową strategią Grupy. Na podstawie Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 12 stycznia 2023 r. w I kwartale 2023 r. Zarząd Banku przeprowadził odkup akcji własnych w liczbie potrzebnej do dokonania w bieżącym roku wypłaty nagród dla uczestników programu za 2022 r. Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. Więcej informacji na ten temat zaprezentowano w sekcji „Program Motywacyjny VII" w rozdz. IX „Organy zarządzające i nadzorujące".

Analiza wynagrodzeń

W II kwartale 2023 r. uruchomiony został standardowy coroczny przegląd wynagrodzeń. Wyniki tej analizy pozwolą Zarządowi podjąć właściwe decyzje w zakresie ewentualnej aktualizacji poziomu płac zasadniczych.

Zmiany wynikające z nowelizacji kodeksu pracy

Praca zdalna

W kwietniu 2023 r. weszły w życie przepisy Kodeksu pracy regulujące pracę zdalną, która została upowszechniona w okresie pandemii COVID-19. Regulacja zastępuje dotychczasowe przepisy w tym zakresie zawarte w tzw. specustawie covidowej. W dniu 7 kwietnia 2023 r. w Santander Bank Polska S.A. podpisane zostało porozumienie z organizacjami związkowymi w kwestii zasad pracy zdalnej, obejmujące m.in. zasady pokrywania kosztów związanych bezpośrednio z wykonywaniem pracy zdalnej. Treść tego porozumienia uzgodniono w trybie art. 67^{20} Kodeksu pracy, uwzględniając funkcjonujący w Banku model hybrydowy. Dla wygody pracowników uruchomione zostały narzędzia samoobsługowe wspierające pracowników oraz menedżerów w realizacji wymogów formalnych oraz w zarządzaniu obowiązującym w Banku modelem pracy zdalnej (niezbędne oświadczenia i wnioski o pracę zdalną, przyznawanie specjalnych uprawnień uprzywilejowanym pracownikom, np. rodzicom wychowującym dzieci z niepełnosprawnością).

Pozostałe zmiany ustawowe

W kwietniu 2023 r. zaczęły obowiązywać przepisy Kodeksu pracy implementujące dyrektywy unijne, tj. dyrektywę w sprawie równowagi między życiem zawodowym i prywatnym rodziców i opiekunów oraz dyrektywę w sprawie przejrzystych i przewidywalnych warunków pracy w Unii Europejskiej.

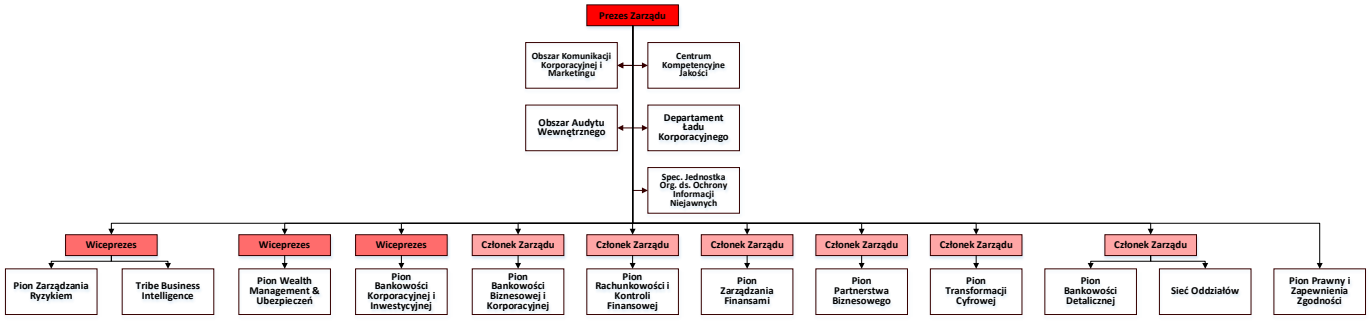
Wprowadziły one m.in. zmiany w zasadach wypowiadania umów o pracę na czas określony, udzielania urlopów związanych z rodzicielstwem i wypłaty zasiłku macierzyńskiego, rozszerzyły obowiązki informacyjne pracodawcy wobec pracownika i wprowadziły dwa nowe rodzaje usprawiedliwionej nieobecności pracowników (urlop opiekuńczy, zwolnienie od pracy z powodu siły wyższej).

2. Optymalizacja struktury organizacyjnej

W I połowie 2023 r. wprowadzone zostały zmiany do struktury organizacyjnej Santander Bank Polska S.A., które miały na celu podniesienie efektywności operacyjnej organizacji poprzez lepsze jej dostosowanie do środowiska biznesowego i optymalizację procesów zarządczych.

Pion Bankowości Detalicznej i Sieć Oddziałów	▸ Z Pionu Bankowości Detalicznej wydzielono Santander Biuro Maklerskie, Departament Sprzedaży Private Banking & Wealth Management, Obszar Bancassurance oraz Biuro Wsparcia i Dystrybucji, tworząc z nich Pion Wealth Management & Ubezpieczeń. Zmiana sprzyja silniejszej koncentracji biznesowej na rynku masowym oraz służy podniesieniu efektywności zarządzania sprzedażą i sprawnej cyfrowej transformacji tego segmentu. Jednocześnie wpisuje się w globalny model podziału funkcji w Grupie Santander. ▸ Obszar Omnikanałowości został przeniesiony do Pionu Transformacji Cyfrowej. ▸ Dalsze zmiany w obrębie Pionu Bankowości Detalicznej i Sieci Oddziałów wzmocniły bezpośrednie zależności funkcjonalne między zespołami Dystrybucji i CWB, zespołami wszystkich segmentów, produktów i kanałów dystrybucji, a także ułatwiły współpracę z innymi pionami Banku. Zasoby strukturalne dostosowano do nowo zdefiniowanych obszarów strategicznych, powołując m.in. Segment Klienta Indywidualnego i Obszar Dystrybucji Zewnętrznej oraz zmieniając linię raportowania Multikanałowego Centrum Komunikacji, Obszaru CRM i Obszaru Finansowania Klientów Indywidualnych poprzez ich bezpośrednie podporządkowanie Członkowi Zarządu Banku.
Pion Transformacji Cyfrowej	▸ Rozbudowana została grupa jednostek IT Areas funkcjonująca w ramach struktury CIO (Chief Information Officer) i dedykowana obsłudze biznesu detalicznego oraz korporacyjnego. Powołano Obszar IT Finansowania Przedsiębiorstw odpowiedzialny za rozwój i utrzymanie systemów informatycznych wspierających proces kredytowy klientów korporacyjnych. ▸ Do struktury organizacyjnej CIO włączony został Obszar Omnikanałowości (przesunięty z Pionu Bankowości Detalicznej) zajmujący się rozwojem omnikanałowej platformy dystrybucji i obsługi produktów. W ramach optymalizacji procesów biznesowych w zakresie obsługi reklamacji, zarządzania efektywnością i rozwoju operacji w strukturze Centralnego Obszaru Operacji Bankowych powołany został Departament Obsługi Reklamacji i Współpracy z Klientami oraz Departament Efektywności i Rozwoju Operacji.
Pion Wealth Management i Ubezpieczenia	▸ Utworzenie nowego Pionu Wealth Management i Ubezpieczeń z jednostek wydzielonych z Pionu Bankowości Detalicznej zostało opisane w sekcji dotyczącej Pionu Bankowości Detalicznej.
Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	▸ W Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej powołano Obszar Rozwoju i Obsługi Biznesu, Departament Obsługi Biznesu i Departament Finansowania Handlu. Całościowa przebudowa struktury - obejmująca także jednostki umiejscowione niżej w strukturze organizacyjnej - ma na celu odejście od geograficznej struktury zarządzania i przejście na segmentową.

> Jednostki organizacyjne funkcjonujące w Centrum Wsparcia Biznesu Santander Bank Polska S.A.



3. Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Oddziały (lokalizacje)	328	335	356
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	15	14	11
Placówki partnerskie	170	170	165
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne	447	472	562
Urządzenia dualne	957	952	917
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej [1] (w tys.)	4 980	4 869	4 714
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej [2] (w tys.)	3 384	3 285	3 170
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej [3] (w tys.)	2 595	2 452	2 280
iBiznes24 - zarejestrowane firmy [4] (w tys.)	25	25	24

1) Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, umożliwiającą zdalne korzystanie z dostępnych produktów i usług.

2) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub bankowości mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

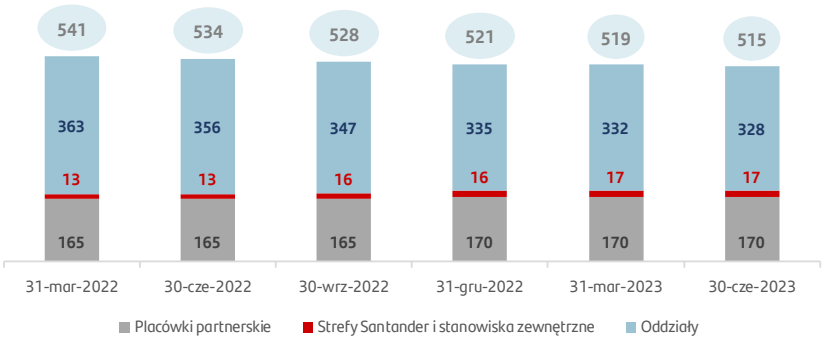
3) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

4) Linia dotyczy klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (iBiznes24, iBiznes 24 mobile i iBiznes 24 Connect).

Stacjonarne kanały dystrybucji

Na dzień 30 czerwca 2023 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 328 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 15 stref Santander oraz 170 placówek partnerskich. W ciągu I półrocza 2023 r. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 6 (zlikwidowano 7 oddziałów i utworzono nową strefę Santander w Łodzi), natomiast liczba placówek partnerskich pozostała na poziomie z końca 2022 r.

Liczba oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A.
w poszczególnych kwartałach lat 2022-2023



Na koniec czerwca 2023 r. w modelu Private Banking współpracę z klientem prowadziło 65 bankierów prywatnych rozlokowanych w 24 placówkach w całej Polsce (5 Centrach Private Banking oraz 19 innych lokalizacjach).

Obsługa firm i przedsiębiorstw z segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej odbywała się za pośrednictwem dwóch Departamentów: Departamentu Klienta Biznesowego i Departamentu Klienta Korporacyjnego. W ich strukturach działało 6 Centrów Bankowości (3 Bankowości Biznesowej i 3 Bankowości Korporacyjnej) poprzez 29 biur rozmieszczonych w obrębie trzech regionów na terenie całego kraju. Dodatkowo 4 biura zajmowały się obsługą klientów Premium oraz z sektora publicznego i nieruchomości komercyjnych.

Sieć pośredników

Kanały dystrybucji pośredniej, których podstawowym zadaniem jest akwizycja nowych klientów, obejmują głównie agentów i pośredników/brokerów.

- W I półroczu 2023 r. średniomiesięczna liczba agentów współpracujących z Bankiem na wyłączność i zatrudnionych w sieci zewnętrznej (Mobilnej Sieci Agencyjnej) wynosiła 258 osób. Za ich pośrednictwem Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing.
- Współpraca z brokerami (pośrednikami sieciowymi) na rynku pośrednictwa finansowego i mieszkaniowego zarządzana była centralnie w oparciu o 9 umów. Oferta kredytów hipotecznych oraz zasady współpracy między Bankiem i brokerami nie uległy zmianie.

Bankomaty

Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. obejmowała łącznie 1 404 jednostki, tj. 447 bankomatów realizujących wyłącznie wypłaty i 957 urządzeń dualnych (w tym 512 recyklerów, czyli bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki).

Bank kontynuował proces odnawiania parku maszynowego i zwiększania liczby maszyn dualnych obsługujących zarówno transakcje wypłat, jak i wpłat. W efekcie tych działań w I półroczu 2023 r. sieć bankową rozszerzono o 12 recyklerów, a wycofano z użycia 7 innych urządzeń dwukomorowych i 25 urządzeń jednofunkcyjnych.

Kanały zdalne

W I półroczu 2023 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował rozwój funkcjonalności i wydajności cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży Grupy.

Wprowadzane zmiany zorientowane były na poprawę użyteczności dotychczasowych funkcji i procesów, dodawanie nowych i podnoszenie bezpieczeństwa operacyjnego. Ponadto kontynuowano integrację kanałów, ujednolicając obsługę klienta w Banku.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w I połowie 2023 r.
Portal santander.pl	▸ Kontynuacja prac nad dostępnością cyfrową portalu santander.pl (WCAG). ▸ Zwiększenie wydajności portalu, czego efektem jest redukcja jego śladu węglowego o 70% i miejsce w czołówce najszybszych portali w Polsce. ▸ Optymalizacja portalu pod kątem sprzedaży i konwersji, co przełożyło się na rekordowe wyniki akwizycji klientów w czerwcu 2023 r. (ponad 6 tys. kont).
Bankowość internetowa i mobilna	▸ Umożliwienie klientom prowadzącym jednoosobową działalność gospodarczą i korzystającym z usług Mini Firma, a jednocześnie posiadającym aktywny NIK klienta indywidualnego, przeprowadzenie procesu łączenia NIK w bankowości internetowej. ▸ Wprowadzenie usługi BLIK dla klientów firmowych. ▸ Kontynuacja pilotażu nowej aplikacji mobilnej Santander OneApp Polska i przygotowanie do jej uruchomienia masowego w II połowie 2023 r.
Santander Open	▸ Rozszerzenie z dniem 6 marca 2023 r. usługi Santander Open o kolejny bank – Nest Bank S.A., co umożliwia klientom integrowanie rachunków on-line (usługa AIS) oraz inicjowanie przelewów (usługa PIS) w bankowości elektronicznej i mobilnej w odniesieniu do rachunków prowadzonych w dziewięciu bankach: Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., BNP Paribas S.A., Credit Agricole S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., PKO BP S.A., Pekao S.A. i Nest Bank S.A.
Multikanałowe Centrum Komunikacji (MCK)	▸ Wprowadzenie w kanale telefonicznym oraz u Doradcy online możliwości przyjmowania dyspozycji zamykania konta dla pełnomocnika, małoletniego i przedstawiciela ustawowego (dotychczas było to możliwe tylko w oddziale Banku). ▸ Wypracowanie ścieżki postępowania z klientem wrażliwym, który w reklamacji sygnalizuje ciężką sytuację życiową, chorobę lub własne ograniczenia w funkcjonowaniu. Jest to jeden z przejawów podejścia relacyjnego do klienta (pomoc w codziennym bankowaniu i niwelacja niedogodności w procesie korzystania z produktów banku) oraz działania retencyjnego (występowanie z ofertą na podstawie reklamacji klientów). ▸ Wdrożenie narzędzia do wysyłki dokumentów do klienta, które spełnia wymogi KNF w zakresie szyfrowania i zachowania bezpieczeństwa. ▸ Wprowadzenie w kanale telefonicznym procesu łączenia NIK klienta firmowego z indywidualnym (proces obsługiwany dotychczas wyłącznie w kanale wideo). ▸ Wdrożenie nowej wersji interaktywnej obsługi telefonicznej klientów (IVR), która oprócz zmian technicznych oferuje wyższy poziom spójności i jest bardziej przyjazna dla klientów. Komunikaty są obecnie krótsze, bardziej czytelne i szybsze (energiczny głos lektora, nowa muzyka). ▸ Dodanie w obsłudze IVR menu dla klienta UKR/ROS (ukraińsko- i rosyjskojęzycznego), uruchomienie obsługi w języku rosyjskim oraz wydłużenie godzin pracy. ▸ Rozbudowa IVR na linii dla segmentu klientów Select.

4. Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A.

Poniżej zaprezentowano główne kanały sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

Santander Consumer Bank S.A.	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Oddziały	50	50	50
Placówki partnerskie	255	263	266
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 485	1 188	1 215
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	6 082	6 085	6 526
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej [1] (w tys.)	1 454	1 404	1 314
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej [2] (w tys.)	748	348	282
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej [3] (w tys.)	354	276	209

1) Klienci, którzy zawarli umowę z SCB S.A. i przynajmniej raz skorzystali z systemu bankowości elektronicznej w okresie sprawozdawczym.
2) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub bankowości mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania. Od I kwartału 2023 r. kategoria ta obejmuje również klientów e-commerce SCB S.A.
3) Liczba aktywnych klientów bankowości mobilnej, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do aplikacji mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania.

5. Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej

W poniższej tabeli zamieszczono zestawienie wybranych kluczowych projektów informatycznych realizowanych przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2023 r. w ramach głównych kierunków transformacji cyfrowej.

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w I połowie 2023 r.
Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku	▸ Kontynuacja wymiany urządzeń sieciowych i zwiększenie przepustowości łączy internetowych w oddziałach Banku (do czerwca 2023 r. wymiana sprzętu objęła 100% oddziałów). ▸ Rozpoczęcie procesu optymalizacji testów bankowości internetowej oraz testów nowej aplikacji mobilnej. ▸ Podpisanie umowy z pierwszym dostawcą usług outsourcingu bankomatów Santander Bank Polska S.A. w zakresie obsługi gotówkowej i serwisowej. Główne korzyści outsourcingu to: wysoka jakość obsługi przy niższym poziomie kosztów utrzymania urządzeń. ▸ Podpisanie umowy dot. outsourcingu procesu personalizacji kart (finalna faza pilotażu). ▸ Uruchomienie prac mających na celu: ▹ optymalizację i ujednolicenie procesów dostępnych w systemie DCL (do obsługi klientów w oddziałach banku) w modelu omnikanałowym; ▹ migrację systemu Cortex (do autoryzacji transakcji kartowych) na nową technologię bazy danych, co zwiększy jego niezawodność. ▸ Zakończenie prac optymalizujących działanie aplikacji do obsługi tytułów egzekucyjnych (m.in. skrócenie czasu przetwarzania danych, zoptymalizowanie zajętości przestrzeni dyskowej, polepszenie responsywności, wdrożenie zmian w procesie obsługi zajęć egzekucyjnych). ▸ Zwiększenie dostępności i odporności na awarie Centralnego Systemu Rozliczeń (CSR) obsługującego płatności. ▸ Wdrożenie zmian w procesach zabezpieczeń kredytowych, poprawiających jakość danych oraz mających wpływ na wydajność i bezpieczeństwo systemu.
Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander	▸ Wdrożenie infrastruktury DNS (Domain Name System) w Azure, osiągnięcie gotowości Landing Zone do automatycznego kreowania maszyn wirtualnych w Azure oraz budowa procesu onboardingu dla nowych inicjatyw w Azure (Azure Landing/platforma chmurowa) ▸ W ramach programu OneAML (Anti-Money Laundering) postępy w obszarze OneFCC Sankcje i obszarze KYC/Poznaj Swojego Klienta. ▸ Udostępnienie funkcjonalności wyświetlania śladu węglowego w aplikacji internetowej i mobilnej. ▸ Przełączenie wszystkich przychodzących płatności Express Elixir do PayHubPL. ▸ Migracja klientów bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej na nową platformę, tj. EBICS 3.0 (Electronic Banking Internet Connection Standard). ▸ Rozpoczęcie I etapu wdrożenia Loan IQ (oferującego usługi pośrednictwa i doradztwa kredytowego dla osób fizycznych i firm) w zakresie kredytów konsorcjalnych i automatyzacji płatności. ▸ Kontynuacja analizy biznesowej i systemowej dla procesu dedykowanego dla klienta Private Banking - Kredyt pod Aktywa.

Rodzaj inicjatywy	Kluczowe projekty realizowane w I połowie 2023 r. (cd.)
Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku	▸ Podniesienie bezpieczeństwa, niezawodności i wydajności serwerów webowych dla bankowości elektronicznej poprzez migrację na nowe oprogramowanie. ▸ Zakup nowego łącza międzyoperatorskiego w celu odciążenia aktualnego ruchu i minimalizacji skutków ataków DDOS. ▸ Zakończenie projektu migracji aplikacji biznesowych na nową platformę kontenerową Openshift 4, co zwiększyło ich wydajność oraz możliwości zautomatyzowania testów i wdrożeń. ▸ Kontynuacja kampanii cyberedukacyjnej „Nie wierz w bajki dla dorosłych" w mediach społecznościowych, która edukuje klientów i ostrzega przed najnowszymi zagrożeniami z wykorzystaniem różnych kanałów komunikacyjnych: mediów społecznościowych, bankowości elektronicznej, stron internetowych, komunikacji CRM.
Realizacja wymogów regulacyjnych	▸ Dostosowanie procesów sprzedaży i obsługi ubezpieczeń do nowej interpretacji unijnej dyrektywy dotyczącej sposobu dystrybucji ubezpieczeń (IDD). ▸ Wdrożenie zmian w KHD (Korporacyjnej Hurtowni Danych) i w procesach bankowych w następstwie zmian w systemie Deweloperskiego Funduszu Gwarancyjnego (Ustawa Deweloperska). ▸ Realizacja w KHD prac dotyczących I etapu projektu wdrożenia rekomendacji w zakresie Resolution oraz procedur operacyjnych umożliwiających przeprowadzenie procesu Bail-in (procedura administracyjnego umorzenia lub konwersji zobowiązań w ramach przymusowej restrukturyzacji). ▸ Zakończenie głównej analizy nowej platformy PROMAK Next – rozwiązania chmurowego dla zautomatyzowanej obsługi Biura Maklerskiego. ▸ Kontynuacja prac związanych z reformą stawki WIBOR (dot. wprowadzenia nowej stawki WIRON i uruchomienia sprzedaży w 2024 r.): zakończenie analiz biznesowych i systemowych dla nowej sprzedaży produktów opartych o WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight). ▸ W ramach programu STIR - implementującego wymogi Ustawy o Ordynacji Podatkowej (STIR) oraz wymogi Ustawy o Systemie Informacji Finansowej (SiNF) - rozpoczęto raportowanie danych z banku do Krajowej Izby Rozliczeniowej (KIR) oraz przystąpiono do analizy wymagań pod kątem raportowania rachunków klientów Biura Maklerskiego. ▸ Wdrożono zmiany w systemie Cortex (do autoryzacji transakcji bankowych) w ramach VISA i Mastercard Release. ▸ Kontynuacja i wdrażanie kolejnych etapów prac w ramach digitalizacji korespondencji pomiędzy Bankiem a Prokuraturą Krajową (Departament do Spraw Cyberprzestępczości i Informatyki). ▸ Migracja platformy TARGET na nową platformę Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway (ESMIG) zgodnie z ISO20022. Przygotowanie - w ramach Projektu płatności transgranicznych i raportowania (CBPR+) - do procesowania płatności SWIFT w nowym formacie XML (Extensible Markup Language). ▸ Uruchomienie procesu realizacji postępowań sądowych dot. kredytów hipotecznych w CHF w oparciu o nowy Rejestr Postępowań Sądowych (RPS).
Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych	▸ Realizacja projektów w ramach Programu Galaxy 1 (G1): ▹ W strumieniu kredytowym uruchomiono proces zdalnego udzielania kredytu gotówkowego dla klientów detalicznych niemających dotychczas relacji z Santander Bank Polska S.A., wykorzystując Moduł Weryfikacji Dochodu do potwierdzania dochodów klientów w formule zdalnej. ▹ W strumieniu MŚP wdrożono proces udzielania kredytów z „Oprocentowaniem nie wyższym niż" oraz usprawniono proces kredytowy z decyzją podejmowaną w oddziale. ▹ W strumieniu kont wprowadzono masowy proces zdalny do otwierania rachunków osobistych. ▹ W strumieniu bancassurance w aplikacji mobilnej wdrożono widok polisy 360 stopni. ▸ Rozwój funkcjonalny pilotażowej aplikacji OneApp o usługi: dodawania karty do portfela przed otrzymaniem karty plastikowej, podglądu numerów CVV oraz listy posiadanych ubezpieczeń. ▸ Masowe wdrożenie elektronicznego podpisu w oddziałach banku dla wszystkich dokumentów depozytowych. ▸ Uruchomienie nowego procesu wsparcia klientów w czynnościach związanych ze spadkobraniem. ▸ Obsługa płatności klientów korporacyjnych w ramach rozwiązań Host-to-host/ Webservice. ▸ Przeniesienie obsługi posprzedażowej kredytów hipotecznych do kanału zdalnego w zakresie wysyłki do notariusza elektronicznego oświadczenia o ustanowieniu hipoteki oraz pilotażowej autoryzacji aneksów do kredytów hipotecznych w kanale zdalnym. Santander Bank Polska S.A. wprowadził ww. zdalne udogodnienia jako pierwszy na rynku. ▸ Pełna automatyzacja rozpatrywania wniosków przedlimitowych dotyczących pożyczek gotówkowych udzielanych w sieci agencji i partnerów. ▸ Optymalizacja aplikacji do obsługi tytułów egzekucyjnych (automatyzacja przelewów wymagających akceptacji, bardziej efektywna czasowo obsługa wniosków, automatyczna realizacja oświadczeń klientów ws. wcześniejszej realizacji zajęcia egzekucyjnego).

VII. Sytuacja finansowa w I połowie 2023 r.

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

Struktura zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

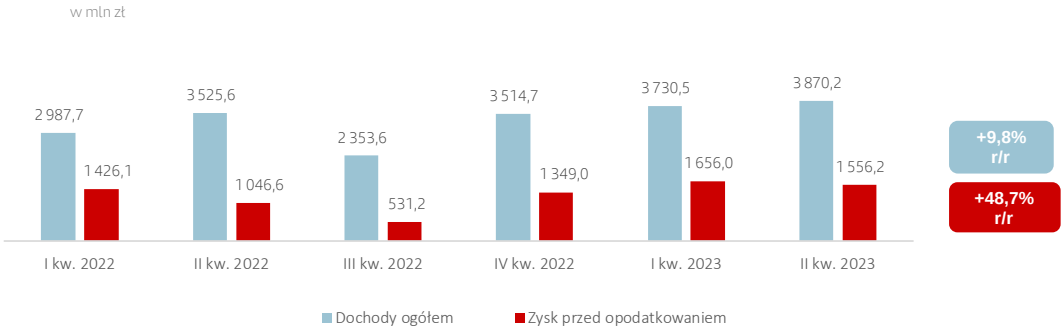
Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I poł. 2023	I poł. 2022	Zmiana r/r
Dochody ogółem	7 600,6	6 513,2	16,7%
- Wynik z tytułu odsetek	6 292,5	5 178,8	21,5%
- Wynik z tytułu prowizji	1 340,0	1 281,4	4,6%
- Pozostałe dochody [1)]	(31,9)	53,0	-160,2%
Koszty ogółem	(2 313,4)	(2 532,1)	-8,6%
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 978,4)	(2 189,3)	-9,6%
- Amortyzacja [2)]	(275,8)	(263,7)	4,6%
- Pozostałe koszty operacyjne	(59,2)	(79,1)	-25,2%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(590,2)	(229,5)	157,2%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych [3)]	(1 149,5)	(947,4)	21,3%
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	52,2	36,1	44,6%
Podatek od instytucji finansowych	(387,5)	(367,6)	5,4%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem	3 212,2	2 472,7	29,9%
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(848,7)	(732,4)	15,9%
Zysk za okres	2 363,5	1 740,3	35,8%
- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	2 322,2	1 616,4	43,7%
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	40,3	123,9	-66,7%

1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie i pozostałe przychody operacyjne.

2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

3) Linia obejmuje zawiązania i rozwiązania rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych. Wraz z linią „Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie" (ujętą w tabeli w „Pozostałych dochodach") prezentuje całościowy wpływ ryzyka prawnego ww. kredytów na wyniki Grupy z uwzględnieniem podejścia księgowego opartego o MSSF 9. Począwszy od 1 stycznia 2022 r. Grupa wycenia i prezentuje ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, pomniejszając wartość bilansową brutto kredytów wg MSSF 9, a w przypadku braku ekspozycji (lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie szacowanej rezerwy) ewidencjonuje ją zgodnie z MSR 37.

Dochody ogółem i zysk przed opodatkowaniem Grupy w poszczególnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 r. wyniósł 3 212,2 mln zł i zwiększył się o 29,9% r/r, a zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 2 322,2 mln zł i był wyższy o 43,7% r/r.

W tabeli zamieszczonej poniżej w części „Porównywalność okresów" zebrano wybrane pozycje rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., które wpływają na porównywalność analizowanych okresów. Po dokonaniu odpowiednich korekt,

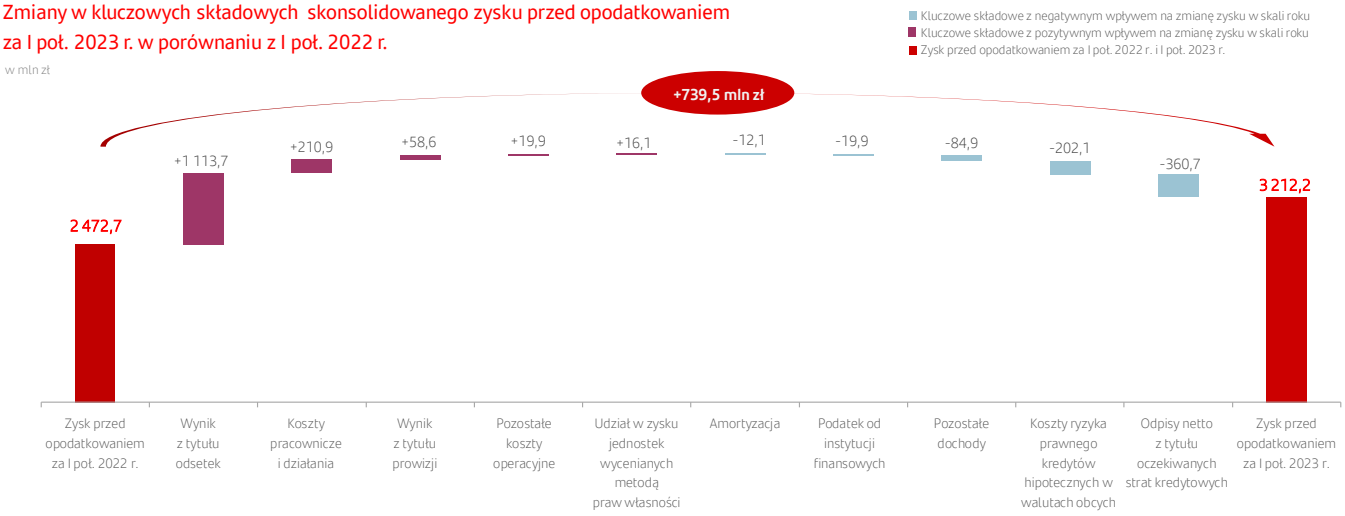
- porównywalny zysk przed opodatkowaniem zwiększył się o 17,2%r/r;
- porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego zwiększył się o 21,4% r/r.

Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów	I poł. 2023	I poł. 2022
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych *(linia RZiS)*	▸ 1 149,5 mln zł	▸ 947,4 mln zł
Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych *(Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie)*	▸ 267,5 mln zł	▸ 40,8 mln zł
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dot. wakacji kredytowych *(przychody z tytułu odsetek)*	▸ 44,0 mln zł	▸ brak analogicznej korekty kosztów
Koszty ponoszone na rzecz systemu ochrony (IPS) *(koszty działania)*	▸ 0,2 mln zł	▸ 407,3 mln zł
Składki na rzecz BFG ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. *(koszty działania)*	▸ 174,6 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	▸ 266,7 mln zł, w tym 57,7 mln zł na fundusz gwarancyjny i 209,0 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków

Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w I połowie 2023 r.

Zmiany w kluczowych składowych skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem za I poł. 2023 r. w porównaniu z I poł. 2022 r.



W I połowie 2023 r. głównym motorem wzrostu skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. był wynik z tytułu odsetek (+21,5% r/r), co jest konsekwencją utrzymującego się wysokiego poziomu stóp procentowych po cyklu podwyżek z 2022 r. oraz dobrego tempa rozwoju portfeli kredytowych Grupy.

Sytuacja na rynku pieniężnym (względna stabilizacja stóp procentowych) przełożyła się na lepszy wynik na pochodnych instrumentach finansowych, a w efekcie wyższy o 376,5% r/r wynik handlowy i z rewaluacji. Zwiększył się również wynik na pozostałych instrumentach finansowych (+37,8 mln zł r/r), co jest m.in. konsekwencją rozpoznania w bieżącym okresie sprawozdawczym pozytywnej zmiany wyceny akcji VISA Inc. oraz zysku z rozliczenia konwersji i sprzedaży akcji VISA serii A.

Wynik z tytułu prowizji zwiększył się (+4,6% r/r) pod wpływem dochodów prowizyjnych netto z działalności podstawowej, tj. kredytowo-gwarancyjnej i rozliczeniowo-płatniczej (obsługa kart, usług elektronicznych i płatniczych), a także z działalności ubezpieczeniowej i wymiany walut. Jednocześnie zaobserwowano spadek prowizji z obsługi rachunków (przy wzroście ich wolumenu) związany z ofertą promocyjnych korzyści i preferencji dla klientów, a także niższe wyniki z działalności na rynku giełdowym i funduszy inwestycyjnych wynikające z uwarunkowań rynkowych, tj. niższych r/r akcyjnych obrotów giełdowych oraz niżej średniej wartości aktywów netto pod zarządzaniem Grupy (w okresie porównawczym średni poziom aktywów netto zwiększyły stany z początku 2022 r.).

Spadły koszty pracownicze i działania (-9,6% r/r) w związku z istotnie niższym poziomem składki na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. oraz spadkiem opłat na rzecz BFG, co częściowo zneutralizowały wyższe pozostałe składowe kosztów działania oraz wyższe koszty wynagrodzeń w związku z presją inflacyjną, kosztami aktywnych schematów motywacyjnych oraz realizacją procesów podwyżkowych dostosowujących stawki płac do warunków rynkowych.

Zysk brutto za I połowę 2023 r. mocno obciążyły koszty ryzyka prawnego i ugód z tytułu walutowych kredytów hipotecznych w CHF w wysokości 1 417,0 mln zł (+43,4% r/r) oraz wyższe odpisy aktualizacyjne na oczekiwane straty kredytowe (+157,2% r/r) wynikające z osłabienia koniunktury gospodarczej (spowolnienie wzrostu gospodarczego, wysoka inflacja, osłabiony popyt konsumpcyjny, podwyższone ryzyko geopolityczne) i pogarszającej się sytuacji kredytobiorców. Zwiększył się ponadto podatek od instytucji finansowych (+5,4% r/r) z powodu wzrostu w skali roku bazy aktywów stanowiących podstawę jego naliczenia.

Struktura podmiotowa zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I poł. 2023	I poł. 2022	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	3 185,9	2 120,1	50,3%
Spółki zależne:	204,6	478,4	-57,2%
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi [1]	56,2	336,8	-83,3%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	44,9	46,1	-2,6%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnym [2] (Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	102,6	95,4	7,5%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	0,9	0,1	800,0%
Wycena metodą praw własności	52,2	36,1	44,6%
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne	(230,5)	(161,9)	42,4%
Zysk przed opodatkowaniem	**3 212,2**	**2 472,7**	**29,9%**

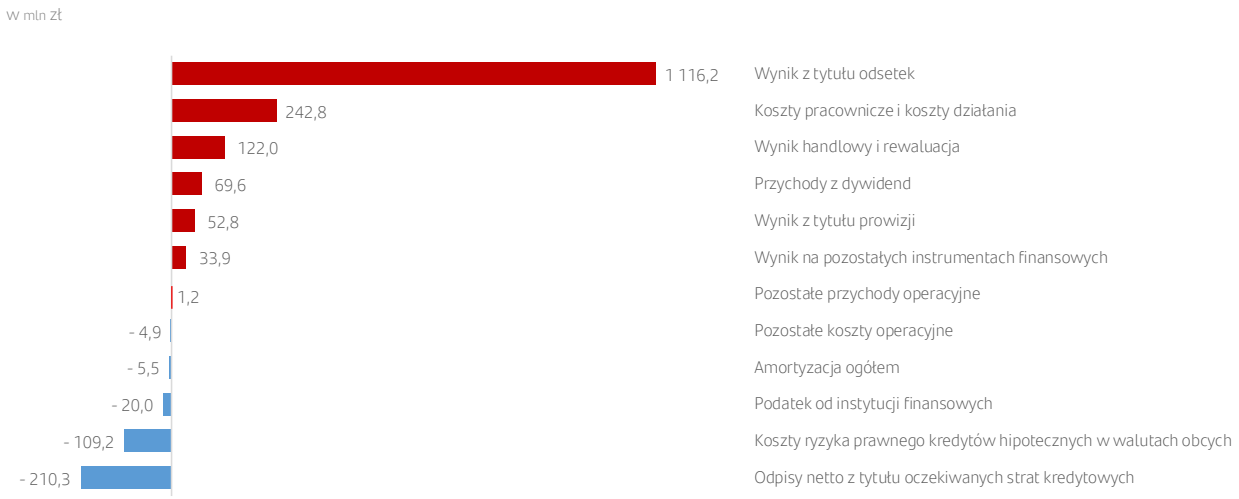
1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy SCB S.A. w obu analizowanych okresach wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji, Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. i SCM Poland Auto 2019-1 DAC. Jednocześnie w 2022 r. SCB S.A. utracił kontrolę nad S.C. Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. w związku z restrukturyzacją sekurytyzacji i powołał nową jednostkę pod nazwą S.C. Poland Consumer 23-1 DAC w celu sekurytyzacji portfela należności detalicznych. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

2) W związku z rozliczeniem transakcji sekurytyzacji Santander Bank Polska S.A. utracił w 2022 r. kontrolę nad podmiotem Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie, z którą nie ma powiązań kapitałowych.

Santander Bank Polska S.A. (jednostka dominująca Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.)

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. wyniósł 3 185,9 mln zł i był wyższy o 50,3% r/r. Zmiany w poszczególnych składowych zysku Banku przed opodatkowaniem przedstawiono poniżej.

Zmiany r/r w głównych pozycjach rachunku zysków i strat Santander Bank Polska S.A. za I poł. 2023 r. w wielkościach absolutnych



Rozwój głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowuje tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto Banku miały następujące składowe: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu prowizji, wynik handlowy i rewaluacja oraz koszty działania. Dodatkowo odnotowano wyższe przychody z tytułu dywidend ze spółek zależnych. Przyrosty powstałe za sprawą ww. pozycji zostały częściowo zniwelowane przez wzrosty w zakresie: kosztów ryzyka prawnego i ugód związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych, kosztów pracowniczych, odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz obciążeń z tytułu podatku od instytucji finansowych.

Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 57,2% r/r.

Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy Santander Consumer Bank S.A. do skonsolidowanego wyniku brutto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2023 r. wyniósł 56,2 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był niższy o 83,3% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Spadek wyniku odsetkowego o 2,8% r/r do 633,2 mln zł z powodu rosnących kosztów finansowania aktywów oraz wdrożenia rozwiązań ustawowych ws. limitów pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego, obowiązujących od 18 grudnia 2022 r.
- Spadek wyniku z tytułu prowizji o 7,4% r/r do 52,8 mln zł wraz z obniżeniem się dochodów prowizyjnych z portfela kart kredytowych i produktów ubezpieczeniowych pod wpływem ww. regulacji ws. kredytu konsumenckiego.
- Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w wysokości 123,5 mln zł wobec pozytywnego salda na poziomie 32,0 mln zł w I połowie 2022 r. w następstwie:
  - niższej wartości sprzedaży z portfela przeterminowanych wierzytelności, co przełożyło się na wynik ze sprzedaży;
  - braku zdarzeń jednorazowych odnotowanych w okresie porównawczym (rozwiązanie rezerw w związku ze zmianą zasad ujmowania ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych);
  - normalizacji ryzyka kredytowego wraz ze zmieniającą się strukturą portfela kredytowego (obniżający się udział kredytów hipotecznych przy wzroście udziału kredytów konsumenckich).
- Wzrost pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych o 23,7% r/r do 34,0 mln zł dzięki poprawie wyniku na pozostałych instrumentach finansowych i pozostałych przychodów operacyjnych.
- Wyższa baza kosztów operacyjnych (+6,1% r/r do 283,9 mln zł) pod wpływem wzrostu kosztów pracowniczych i działania oraz amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych.
- Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych osiągnęły wartość 241,9 mln zł, tj. o 62,3% więcej r/r w wyniku aktualizacji rezerw na sprawy sądowe oraz koszty ryzyka prawnego z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych ze względu na kierunek rozwoju linii orzeczniczej oraz zmiany w preferencjach kredytobiorców w zakresie wszczynania sporu sądowego z bankami.

Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za sześć pierwszych miesięcy 2023 r. wyniósł 44,9 mln zł i był niższy o 2,6% r/r, głównie wskutek wzrostu kosztów pracowniczych, kosztów wsparcia sprzedaży i dostępu do informacji rynkowych, a także innych kosztów napędzanych przez inflację. Wynik z tytułu odsetek zwiększył się o 29,5% r/r, a wynik z tytułu prowizji o 2,7% r/r przy wzroście dochodów z opłat za wyniki inwestycyjne (success fee) i spadku dochodów z opłat za zarządzanie. Zmniejszenie przychodów z opłat za zarządzanie aktywami netto funduszy to pochodna spadku w stosunku rocznym średnich aktywów pod zarządzaniem spółki oraz średniej marży, odzwierciedlającej zmiany w strukturze aktywów (wzrost udziału aktywów nisko marżowych, głównie subfunduszy dłużnych krótkoterminowych, w ogólnej masie aktywów). Wyższe dochody z opłat za wyniki inwestycyjne są efektem wypracowania wyników inwestycyjnych przekraczających benchmarki dla poszczególnych subfunduszy. Wysoki poziom takich dochodów odnotowały zarówno fundusze akcyjne i mieszane, jak i fundusze obligacji skarbowych.

Zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. wzrósł o 7,5% r/r do 102,6 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o. i Santander F24 S.A. za I połowę 2023 r. wyniósł 68,0 mln zł i zwiększył się o 34,4% r/r pod wpływem spadku odpisów netto (-31,1% r/r) z tytułu oczekiwanych strat kredytowych oraz wzrostu wyniku z tytułu prowizji (+201,2% r/r) w następstwie poprawy dochodów z działalności ubezpieczeniowej oraz obniżenia się kosztów prowizyjnych z tytułu sekurytyzacji syntetycznej. Dobre wyniki sprzedażowe osiągnięte w okresie sprawozdawczym (zwłaszcza w segmencie pojazdów) przełożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 9,9% r/r oraz przyrost dochodów odsetkowych netto o 13,2% r/r. Jakość portfela leasingowego - mierzona wskaźnikiem NPL - pozostała wysoka, tj. na poziomie 3,57% (+0,11 p.p. r/r). Negatywny wpływ na połączony wynik spółek miała natomiast wycena instrumentów zabezpieczających portfel stałoprocentowy (IRS) i różnic kursowych.
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto w wysokości 34,6 mln zł, tj. niższy o 22,8% w porównaniu z analogicznym okresem ub.r. z powodu słabszego wyniku prowizyjnego oraz wyższych obciążeń z tytułu kosztów operacyjnych i odpisów netto na oczekiwane straty kredytowe.

Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Dochody ogółem

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za sześć pierwszych miesięcy 2023 r. zwiększyły się o 16,7% r/r do 7 600,6 mln zł.

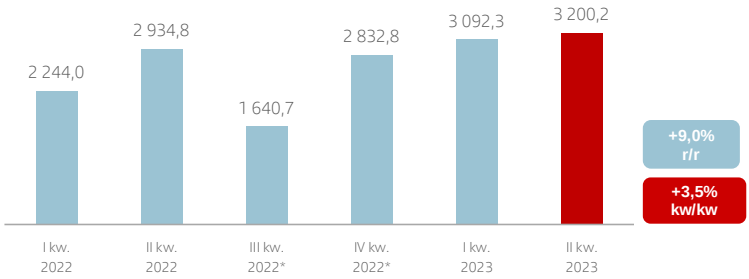
Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za I połowę 2023 r. wyniósł 6 292,5 mln zł i wzrósł o 21,5% r/r dzięki wzrostom wolumenów biznesowych w sprzyjającym otoczeniu wysokich stóp procentowych, jakie powstało w efekcie serii podwyżek przeprowadzonych przez NBP w 2022 r. w ramach zacieśniania polityki pieniężnej i zwalczania inflacji (stopa referencyjna NBP wzrosła łącznie o 5,00 p.p. w 2022 r., w tym o 0,75 p.p. w II półroczu).

W II połowie 2022 r. oszacowano i rozpoznano ujemną korektę przychodów odsetkowych z tytułu uruchomienia tzw. „ustawowych wakacji kredytowych" dla kredytobiorców kredytów hipotecznych w złotych, która wyniosła 1 544,4 mln zł i odzwierciedlała oczekiwany przez Grupę poziom wykorzystania przysługującego klientom prawa do odroczenia obsługi odsetek (maksymalnie do 4 miesięcy w roku) w latach obowiązywania rozwiązania (2022-2023). W związku ze wzrostem zakładanego poziomu partycypacji rat podlegających odroczeniu z 63,8% na koniec 2022 r. do 64,7% na koniec czerwca 2023 r. dokonano aktualizacji dotychczasowych szacunków o kwotę 44,0 mln zł, która została zaliczona w ciężar II kwartału 2023 r.

Wynik z tytułu odsetek
w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.

w mln zł

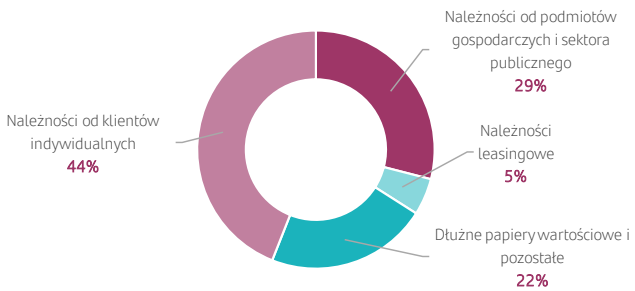


* W II poł. 2022 r. w wyniku z tytułu odsetek ujęto korektę z tytułu tzw. „wakacji kredytowych" w łącznej kwocie 1 544,4 mln zł, z czego 1 358,2 mln zł obciążyło III kwartał 2022 r.

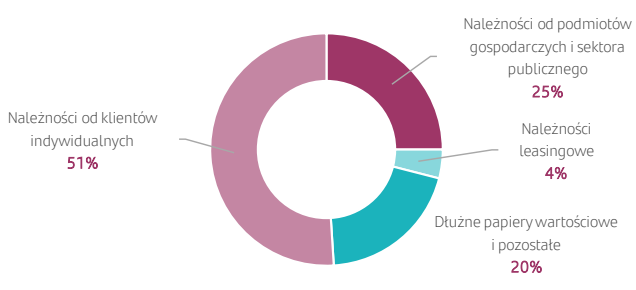
W I półroczu 2023 r. przychody z tytułu odsetek wyniosły 8 884,8 mln zł i wzrosły o 50,5% r/r za sprawą kluczowych kategorii aktywów generujących przychody odsetkowe, ze szczególnym uwzględnieniem należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i banków oraz portfela dłużnych papierów wartościowych.

Wielokrotnie szybciej rosły koszty odsetkowe Grupy, zwiększając się o 258,7% r/r do 2 592,3 mln zł za sprawą zobowiązań wobec klientów (w tym depozytów podmiotów gospodarczych, sektora publicznego i klientów indywidualnych), a także pod wpływem zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu oraz zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

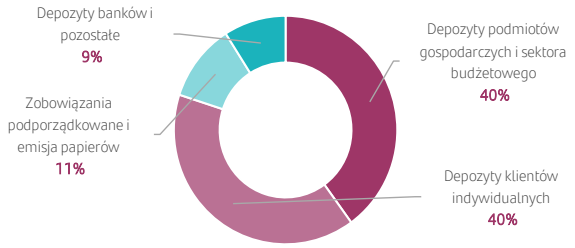
Struktura przychodów odsetkowych za I poł. 2023 r.



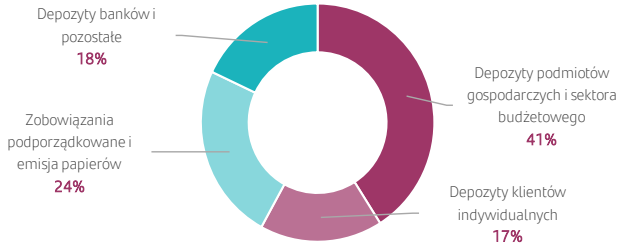
Struktura przychodów odsetkowych za I poł. 2022 r.



Struktura kosztów odsetkowych za I poł. 2023 r.



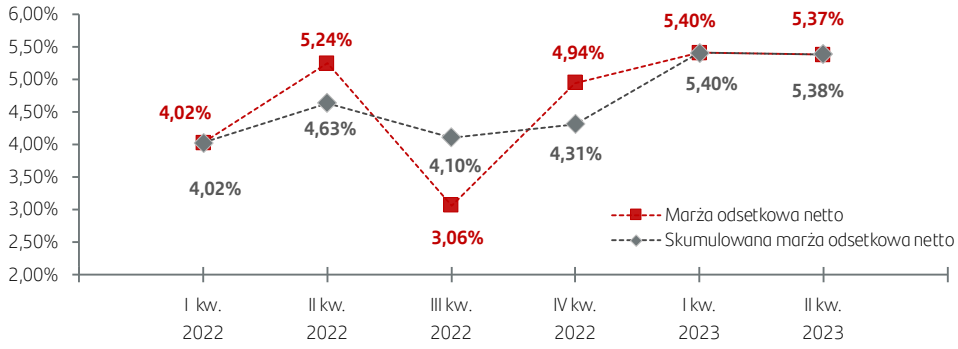
Struktura kosztów odsetkowych za I poł. 2022 r.



W I połowie 2023 r. skumulowana marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu narastającym) wyniosła 5,38% wobec 4,63% w tym samym okresie 2022 r. Wzrost marży o 0,75 p.p. w stosunku rocznym jest pochodną sytuacji na rynku pieniężnym, w tym wyższego poziomu oficjalnych stóp procentowych w związku z kontynuacją podwyżek stóp procentowych NBP w II połowie 2022 r. Kierunek zmiany wynika również z przyrostu wolumenów biznesowych i efektywności aktywów Grupy pod względem generowania dochodów odsetkowych netto. Odnotowano m.in. znaczny wzrost należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+9,2% r/r) oraz należności leasingowych (+10,1% r/r) przy spadku należności od klientów indywidualnych (-2,9% r/r) związanym ze spowolnieniem na rynku kredytów na nieruchomości mieszkaniowe. Ww. portfele wygenerowały łączny wzrost przychodów odsetkowych o 47,1% r/r. Jednocześnie wzrosła stopa kosztu depozytów związana z dynamicznym rozwojem sald na lokatach terminowych klientów (+85,4% r/r) oraz działaniami akwizycyjnymi Grupy.

Kwartalna marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu kwartalnym) zmniejszyła się nieznacznie kw/kw (z 5,40% w I kwartale 2023 r. do 5,37% w II kwartale 2023 r.), co odzwierciedla stabilizację środowiska stóp procentowych w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2023 r. Salda bilansowe należności kredytowych od klientów gospodarczych oraz należności leasingowych w dalszym ciągu umiarkowanie rosły (odpowiednio: +2,8% kw/kw i +2,2% kw/kw). Wzrost kontynuowały również depozyty terminowe od klientów indywidualnych (+6,3 kw/kw) oraz od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+1,3% kw/kw). Oferta produktów depozytowych i kredytowych Grupy w obu kwartałach br. podlegała dalszym modyfikacjom pod kątem warunków rynkowych i celów własnych w zakresie pozycji konkurencyjnej, struktury bilansu, płynności i rentowności. Przeprowadzono m.in. szereg promocji cenowych w celu intensyfikacji działań sprzedażowych.

Marża odsetkowa netto[1)] w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r. (zawiera punkty swapowe)[2)]



1) Krzywa marży odsetkowej netto wg annualizacji kwartalnej i narastającej. Marża za III kwartał 2022 r. uwzględnia szacowany skutek finansowy wakacji kredytowych i zobowiązań wynikających z regulacji ws. kredytów hipotecznych w łącznej kwocie 1 430,0 mln zł, natomiast w IV kwartale z analogicznych tytułów ujęto łącznie 192,7 mln zł. Pomijając wpływ ww. korekt na wynik Grupy z tytułu odsetek, na koniec grudnia 2022 r. skumulowana marża wyniosła 4,96%, natomiast kwartalna marża 5,28%.

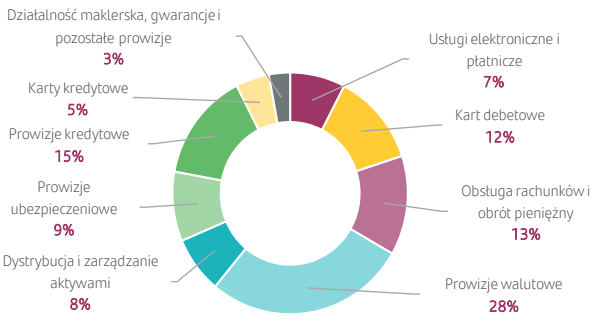
2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do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

Wynik z tytułu prowizji

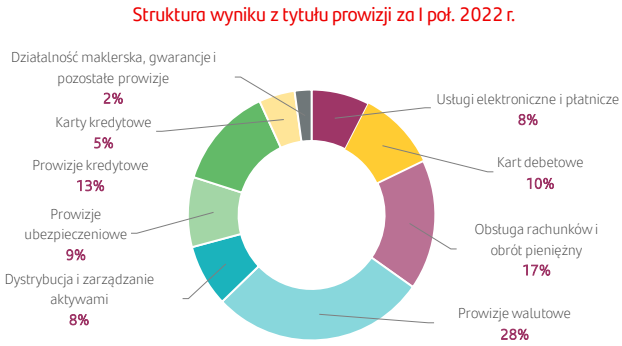
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I poł. 2023	I poł. 2022	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	371,5	360,4	3,1%
Prowizje kredytowe [1)]	195,0	168,8	15,5%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny [2)]	177,9	215,4	-17,4%
Karty debetowe	166,6	132,5	25,7%
Prowizje ubezpieczeniowe	124,7	115,8	7,7%
Usługi elektroniczne i płatnicze [3)]	101,5	97,2	4,4%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	101,4	102,9	-1,5%
Działalność maklerska	61,4	64,3	-4,5%
Karty kredytowe	62,3	59,7	4,4%
Gwarancje i poręczenia	24,0	11,4	110,5%
Pozostałe prowizje [4)]	(46,3)	(47,0)	-1,5%
Razem	**1 340,0**	**1 281,4**	**4,6%**

1) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
2) Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 7 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku" zawarte są w pozycji „pozostałe" (12,0 mln zł za I poł. 2023 r. i 9,8 mln zł za I poł. 2022 r.).
3) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
4) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

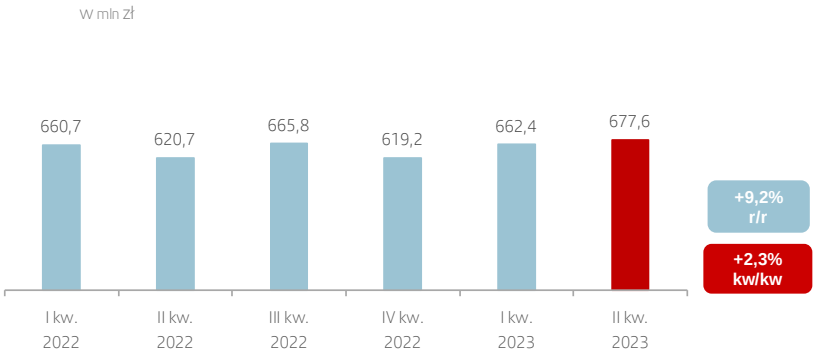
Struktura wyniku Grupy z tytułu prowizji za I poł. 2023 r.



Struktura wyniku z tytułu prowizji za I poł. 2022 r.



Wynik z tytułu prowizji w kolejnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.

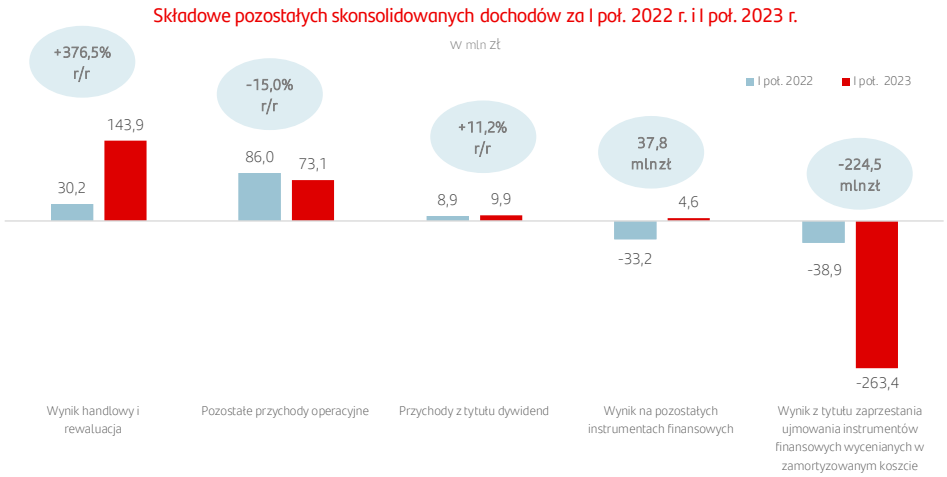


Wynik z tytułu prowizji za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 r. wyniósł 1 340,0 mln zł i był wyższy o 4,6% r/r. Spadki powstałe w działalności Grupy na rynku funduszy inwestycyjnych i rynku giełdowym oraz w zakresie obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały z nadwyżką skompensowane przez wzrosty w pozostałych pozycjach dochodów prowizyjnych netto. Szczególnie dynamiczną poprawę odnotowano w linii kredytów, kart debetowych, gwarancji i poręczeń.

Kluczowe zmiany w składowych wyniku z tytułu prowizji i opłat podsumowano poniżej:

- Wzrost o 15,5% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych to połączony efekt aktywności Grupy w zakresie finansowania projektów korporacyjnych, dostosowywania opłat prowizyjnych do warunków rynkowych oraz spadku kosztów pośrednictwa kredytowego.
- Przyrost dochodów z kart debetowych o 25,7% r/r to wypadkowa rosnącej liczebności bazy kartowej (+3,6% r/r), wyższej wartości obrotów bezgotówkowych (+16,9% r/r) generowanych z ich użyciem, sezonowego wzrostu przychodów z przewalutowania (ferie, wysokie kursy walut), węższej oferty udogodnień cenowych i promocji w porównaniu z poprzednim rokiem oraz wyższych przychodów z rozliczenia wsparcia finansowego otrzymanego od organizacji płatniczych za 2022 r.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń wzrosły o 110,5% r/r w związku z rozwojem biznesu gwarancyjnego przy stosunkowo stałych kosztach obsługi sekurytyzacji.
- Dochód prowizyjny w linii „usługi elektroniczne i płatnicze Grupy" poprawił się o 4,4% r/r za sprawą płatności zagranicznych i obsługi instytucji zewnętrznych.
- Wyższe o 3,1% dochody z prowizji walutowych odzwierciedlają spadek obrotów walutowych o 2,2% przy wzroście średnich kwotowań. W kanale elektronicznym (eFX) spadek obrotów wystąpił w segmencie klienta detalicznego, natomiast w segmentach biznesowych odnotowano wzrost wolumenów. W kanale tradycyjnym wszystkie segmenty klientów wykazały niższe obroty.
- Spadek dochodu prowizyjnego netto z obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (-17,4% r/r) odzwierciedla korzystne dla klienta korporacyjnego rozwiązania cenowe z zakresu zarządzania płynnością oraz preferencyjne warunki obsługi klientów z Ukrainy obejmujące bezprowizyjne rachunki bieżące. Od 2022 r. baza rachunków bieżących i kont osobistych obsługiwanych przez Bank systematycznie rosła, w tym szczególnie dynamicznie zwiększała się liczba Kont Jakie Chcę (+11,3% r/r do 3,0 mln). Zmiany te przełożyły się na wyższą transakcyjność kart debetowych oraz intensywność korzystania z usług i płatności elektronicznych.
- Spadek dochodów z działalności maklerskiej na poziomie 4,5% r/r wynika z niższych obrotów na głównym rynku giełdowym w porównaniu z okresem porównawczym, kiedy to z początkiem roku odnotowano ożywienie, a następnie podwyższoną zmienność w reakcji na agresję rosyjską w Ukrainie. W bieżącym roku sytuacja jest bardziej unormowana, co wiąże się z relatywnie niższą aktywnością inwestorów.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zmniejszyły się o 1,5% r/r pod wpływem niższych przychodów z opłat za zarządzanie aktywami funduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. Spadek ww. przychodów to konsekwencja niższego poziomu średnich aktywów netto oraz rosnącego w nich udziału produktów o niższej marży, takich jak krótkoterminowe papiery dłużne. Jednocześnie wzrosły przychody z opłat za wyniki inwestycyjne, odzwierciedlając wyższe stopy zwrotu wypracowane przez poszczególne subfundusze w związku z poprawą nastrojów na rynkach.

Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przyjęły wartość ujemną na poziomie 31,9 mln zł i były niższe r/r o 84,9 mln zł pod wpływem straty w wysokości 263,4 mln zł z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, która w analogicznym okresie poprzedniego roku wyniosła 38,9 mln zł. Linia ta zawiera głównie koszty dobrowolnych ugód zawieranych z klientami w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF, które w I połowie 2023 r. wyniosły 267,5 mln zł wobec 40,8 mln zł w I połowie 2022 r. Do 30 czerwca 2023 r. zawarto łącznie 7 374 takie ugody (4 337 w I półroczu), zarówno na etapie przedsądowym, jak i po zakończeniu spraw spornych. Ugody oferowane przez Santander Bank Polska S.A. uwzględniają zarówno elementy konwersji zaproponowane przez Przewodniczącego KNF w 2020 r., jak i warunki własne Banku.

Negatywny wpływ na poziom zagregowanych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych miały też pozostałe przychody operacyjne, które spadły o 15,0% r/r do 73,1 mln zł w związku ze spadkiem przychodów z tytułu odszkodowań od ubezpieczyciela oraz przychodów ze sprzedaży usług.

Pozostałe składowe dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych odnotowały wzrosty, w tym:

- Wynik handlowy i rewaluacja zwiększyły się 376,5% r/r do 143,9 mln zł dzięki lepszym efektom aktywności na międzybankowym rynku walutowym i instrumentów pochodnych, która przyniosła Grupie łączny zysk w wysokości 109,2 mln zł wobec 4,1 mln zł w I połowie 2022 r. Ponadto wzrosła wycena wartości godziwej portfela kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, co znalazło odzwierciedlenie w dodatniej korekcie wartości godziwej w wysokości 10,3 mln zł wobec 3,2 mln zł w okresie porównawczym. Łączny wynik na operacjach aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy (zarówno kapitałowymi, jak i dłużnymi) wyniósł 24,4 mln zł wobec 22,9 mln zł w okresie porównawczym.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych osiągnął wartość 4,6 mln zł i zwiększył się r/r o 37,8 mln zł pod wpływem:
  - pozytywnej zmiany wyceny akcji Visa Inc., odzwierciedlającej m.in. wzrost notowań giełdowych (dodatnia korekta wartości godziwej akcji Visa Inc. wyniosła 15,6 mln zł wobec 12,4 mln zł w I połowie 2022 r.)
  - realizacji zysku w wysokości 2,9 mln zł w wyniku konwersji uprzywilejowanych akcji zamiennych Visa Inc. serii A na akcje zwykłe, które sprzedano w kilku etapach w łącznej liczbie 68 tys. sztuk.

  Jednocześnie Grupa odnotowała stratę na sprzedaży instrumentów dłużnych w wysokości 3,7 mln zł w związku z wysoką rentownością obligacji skorelowaną z rozwojem stóp procentowych (0,2 mln zł zysku w I połowie 2022 r.) oraz niższy ujemny wynik w wysokości 8,3 mln zł na instrumentach zabezpieczanych i zabezpieczających (19,9 mln straty w I połowie 2022 r.).
- Przychody z tytułu dywidend wyniosły 9,9 mln zł, tj. o 11,2% więcej r/r, m.in. pod wpływem wyższej dywidendy z Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. oraz Biura Informacji Kredytowej S.A.

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w należnościach wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I poł. 2023	I poł. 2022	I poł. 2023	I poł. 2022	I poł. 2023	I poł. 2022	I poł. 2023	I poł. 2022	I poł. 2023	I poł. 2022
Odpis na należności banków	(1,5)	-	-	-	-	-	-	-	(1,5)	
Odpis na należności od klientów	(91,0)	(45,2)	(291,2)	(148,5)	(282,3)	(142,5)	43,9	60,4	(620,6)	(275,8)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	34,6	42,1	-	-	34,6	42,1
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(3,3)	4,2	(3,1)	1,4	3,7	(1,4)	-	-	(2,7)	4,2
Razem	**(95,8)**	**(41,0)**	**(294,3)**	**(147,1)**	**(244,0)**	**(101,8)**	**43,9**	**60,4**	**(590,2)**	**(229,5)**

W I połowie 2023 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów netto na oczekiwane straty w portfelu należności kredytowych wyniosło 590,2 mln zł i było wyższe o 157,2% r/r , co odzwierciedla wpływ sytuacji gospodarczej na kondycję portfela kredytowego. Ujęte w tej kwocie odpisy netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 123,5 mln zł i zwiększyły się o 155,6 mln zł r/r.

Saldo odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy za I połowę 2023 r. jest m.in. wypadkową następujących czynników:

- Półroczny przegląd parametrów rezerw oraz korekt zarządczych skutkujący obciążeniem z tytułu dowiązań w kwocie 56,4 mln zł.
- Wzrost przeterminowań powyżej 30 dni w portfelu klientów indywidualnych. Ryzyko nowych przeklasyfikowań do należności niepracujących w portfelu kredytów hipotecznych częściowo ograniczały działania pomocowe. W II kwartale 2023 r. nastąpił wzrost przeklasyfikowań klientów, którzy skorzystali z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców i nie mieli zdolności kredytowej.
- Stabilny poziom przeterminowań i przeklasyfikowań do portfela niepracującego w segmencie MŚP.
- W segmencie korporacyjnym rezerwy dowiązywane są systematycznie wraz z pogarszającymi się ratingami i parametrami ryzyka na portfelu pracującym.
- Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. o łącznej wartości 897,4 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 109,8 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 902,1 mln zł i przyniosły 107,8 mln zł zysku brutto).

W I połowie 2023 r. koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 0,80% (wobec 0,48% w analogicznym okresie ubiegłego roku) przy wyższej wartości portfela należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+2,8% r/r z uwzględnieniem należności z tytułu leasingu finansowego).

Grupa prowadzi ścisły monitoring portfela należności kredytowych i na bieżąco reaguje na zmiany ryzyka w ocenie ratingowej oraz w klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych koszyków (z uwzględnieniem ryzyka związanego z sytuacją epidemiczną, wojną w Ukrainie i pogarszającymi się warunkami makroekonomicznymi).

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I poł. 2023	I poł. 2022	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(1 978,4)	(2 189,3)	-9,6%
- Koszty pracownicze	(1 075,1)	(885,0)	21,5%
- Koszty działania	(903,3)	(1 304,3)	-30,7%
Amortyzacja	(275,8)	(263,7)	4,6%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(199,4)	(187,1)	6,6%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(76,4)	(76,6)	-0,3%
Pozostałe koszty operacyjne	(59,2)	(79,1)	-25,2%
Koszty ogółem	**(2 313,4)**	**(2 532,1)**	**-8,6%**

Całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2023 r. spadły o 8,6% r/r do poziomu 2 313,4 mln zł dzięki obniżce składek odprowadzanych na rzecz BFG i instytucjonalnego systemu ochrony banków komercyjnych. Jest to konsekwencja istotnego zasilenia w poprzednim roku funduszu pomocowego Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (SOBK) przez największe krajowe banki, w czym partycypował Santander Bank Polska S.A., wnosząc kwotę 407,3 mln zł (do końca czerwca 2022 r.).

Dodatkowo zredukowane zostały pozostałe koszty operacyjne. Jednocześnie jednak wzrosły koszty pracownicze oraz amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych, będąca efektem realizacji i kapitalizacji kolejnych projektów inwestycyjnych. Negatywnie oddziaływały również waloryzacje i zmiany stawek cenowych motywowane m.in. skalą inflacji.

Przy wzroście całkowitych dochodów o 16,7% oraz spadku całkowitej bazy kosztowej o 8,6% wskaźnik określający relację ww. kosztów do dochodów wyniósł 30,4% w I połowie 2023 r. wobec 38,9% w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Koszty pracownicze

Koszty pracownicze za I połowę 2023 r. wyniosły 1 075,1 mln zł i zwiększyły się o 21,5% r/r przy relatywnie stabilnym średnim zatrudnieniu w Grupie w obu okresach. Główne składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia zwiększyły się o 21,6% r/r do 1 042,6 mln zł, co odzwierciedla aktualizację płac w wyniku przeglądu wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych przeprowadzonego we wrześniu 2022 r. oraz koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII) w wysokości 81,3 mln zł. W okresie sprawozdawczym odnotowano wyższe koszty spotkań wewnętrznych oraz rekrutacji w związku z powrotem pracowników do biur w ramach pracy hybrydowej.

Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2023 r. zmniejszyły się w stosunku rocznym o 30,7% r/r do 903,3 mln zł, co jest efektem wysokiej bazy związanej z ubiegłoroczną składką Banku na fundusz pomocowy SOBK w wysokości 407,3 mln zł, która w bieżącym okresie sprawozdawczym wyniosła 0,2 mln zł. Zmniejszyły się ponadto (o 31,8% r/r do 194,3 mln zł) opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW), w tym obciążenie Grupy z tytułu składek należnych BFG spadło o 34,5% do 174,6 mln zł. Głównym powodem spadku tych opłat jest decyzja Rady BFG o niepobieraniu składek na fundusz gwarancyjny w 2023 r. w związku z przekroczeniem wyznaczonego na ten rok docelowego poziomu środków gwarantowania depozytów w bankach. Jednocześnie zmniejszony został wymiar rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.

Po wyłączeniu obligatoryjnych składek należnych BFG oraz składek wniesionych w ramach dobrowolnego uczestnictwa w instytucjonalnym systemie ochrony banków komercyjnych koszty działania Grupy wzrosły o 15,6%, głównie pod wpływem eksploatacji systemów informatycznych, aktywności marketingowej Grupy oraz kosztów usług obcych, utrzymania budynków, samochodów i usług transportowych.

Koszty eksploatacji systemów informatycznych, stanowiące największą pozycję w strukturze rodzajowej kosztów działania Grupy, rosły w tempie 16,3% r/r w związku z realizacją licznych projektów informatycznych prowadzonych w skali Grupy Santander i lokalnie (biznesowych, regulacyjnych i optymalizacyjnych), a także procesów związanych z utrzymaniem bieżącej infrastruktury, zapewnieniem jej wsparcia i serwisu. Przyrost w linii „marketing i reprezentacja" (+13,2% r/r) to efekt uruchomienia serii kampanii reklamowych (m.in. kampanie: MŚP, Moje cele oraz Max Konto Oszczędnościowe), prowadzenia systematycznych badań rynkowych z zakresu satysfakcji klienta oraz wyższych kosztów reprezentacji. Zwiększyły się ponadto koszty pozostałych usług obcych (+38,2% r/r) ze względu na wzrost stawek za usługi back-office i pracowników tymczasowych oraz uruchomienie nowych usług zewnętrznych w ramach realizacji czynności bankowych. Wyższe koszty utrzymania budynków (+15,7% r/r) wynikają z podwyżek cen energii elektrycznej, ogrzewania i innych opłat eksploatacyjnych oraz waloryzacji stawek za wynajem powierzchni. Czynniki zewnętrzne (wyższe stawki za transport i obsługę gotówki oraz wyższe koszty paliwa) odpowiadają również za przyrost kosztów związanych z flotą samochodową i usługami transportowymi (+17,8% r/r).

Jednocześnie Grupa odnotowała spadki w zakresie kosztów zabezpieczeń (-14,1% r/r), konsultacji i doradztwa (-7,3% r/r) oraz umiarkowane redukcje w innych pozycjach rodzajowych.

Obciążenie podatkowe i pozostałe

Podatek od instytucji finansowych za I połowę 2023 r. wyniósł 387,5 mln zł i był wyższy o 5,4% r/r, co odzwierciedla wzrost w stosunku rocznym aktywów, w tym należności kredytowych przy spadku r/r portfela skarbowych papierów wartościowych, który obniża podstawę opodatkowania.

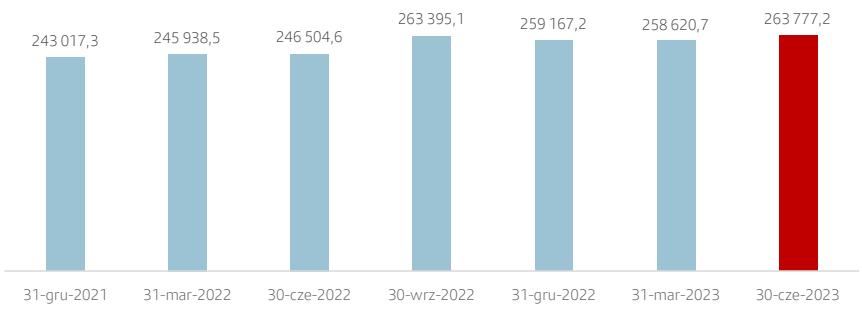
Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 848,7 mln zł i było efektywnie niższe niż przed rokiem (spadek efektywnej stopy z 29,6% za I połowę 2022 r. do 26,4% za I połowę 2023 r.), głównie z powodu wzrostu zysku przed opodatkowaniem przy wzroście kosztów ryzyka prawnego związanego z walutowymi kredytami hipotecznymi, wzroście podatku od instytucji finansowych i spadku opłat na rzecz BFG.

2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 263 777,2 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 7,0%, a w skali półrocza o 1,8%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 91,3% w porównaniu z 91,9% na koniec grudnia 2022 r.

Skonsolidowane aktywa razem na koniec kolejnych kwartałów 2022 r. i 2023 r.



Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	30.06.2023	Struktura 30.06.2023	31.12.2022	Struktura 31.12.2022	30.06.2022	Struktura 30.06.2022	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności netto od klientów	156 867,3	59,5%	152 508,7	58,8%	152 635,3	61,9%	2,9%	2,8%
Inwestycyjne aktywa finansowe	60 208,0	22,8%	55 371,1	21,4%	62 902,8	25,5%	8,7%	-4,3%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 376,7	3,9%	10 170,0	3,9%	6 234,8	2,5%	2,0%	66,4%
Należności od banków	9 729,6	3,7%	9 577,5	3,7%	5 209,0	2,1%	1,6%	86,8%
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	9 373,3	3,6%	16 142,8	6,2%	1 841,3	0,8%	-41,9%	409,1%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	9 327,6	3,5%	7 432,8	2,9%	9 532,3	3,9%	25,5%	-2,1%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 623,5	1,4%	3 638,4	1,4%	3 557,9	1,5%	-0,4%	1,8%
Pozostałe aktywa [1)]	4 271,2	1,6%	4 325,9	1,7%	4 591,2	1,8%	-1,3%	-7,0%
Razem	**263 777,2**	**100,0%**	**259 167,2**	**100,0%**	**246 504,6**	**100,0%**	**1,8%**	**7,0%**

1) Pozostałe aktywa obejmują następujące pozycje pełnej wersji sprawozdania: inwestycje w podmioty stowarzyszone, należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży i pozostałe aktywa.

W zaprezentowanym powyżej uproszczonym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2023 r. największy udział (59,5%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 156 867,3 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2022 r. zwiększyły się o 2,9% wraz ze wzrostem kredytów dla podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz należności leasingowych.

Drugą pozycją pod względem wielkości były „inwestycyjne aktywa finansowe", których saldo wzrosło w okresie sześciu pierwszych miesięcy 2023 r. o 8,7% wraz z zakupem obligacji skarbowych do portfela dłużnych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, a bonów NBP i obligacji emitentów instytucjonalnych do portfela dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

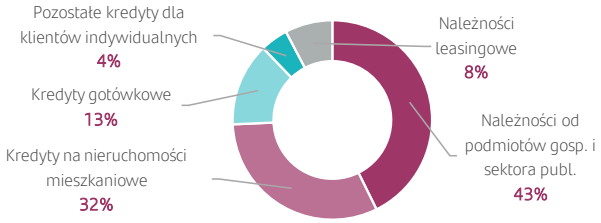
W ramach bieżącego zarządzania płynnością w analizowanym okresie znacząco wzrosła wartość „aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających" (+25,5% w stosunku do 31 grudnia 2022 r.) pod wpływem handlowego portfela obligacji Skarbu Państwa.

Równolegle spowolnieniu uległa aktywność Grupy na międzybankowym rynku repo, co przełożyło się na spadek salda w linii „należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań" o 41,9% w porównaniu z końcem 2022 r.

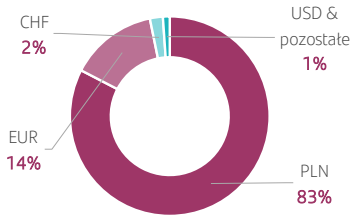
Portfel kredytowy

Należności brutto od klientów w mln zł	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	80 874,7	81 483,3	83 316,5	-0,7%	-2,9%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	69 416,7	64 833,2	63 564,8	7,1%	9,2%
Należności z tytułu leasingu finansowego	12 575,8	11 998,3	11 421,4	4,8%	10,1%
Pozostałe	72,0	77,9	87,1	-7,6%	-17,3%
Razem	**162 939,2**	**158 392,7**	**158 389,8**	**2,9%**	**2,9%**

Struktura produktowa skonsolidowanych należności od klientów na 30.06.2023 r.



Struktura walutowa skonsolidowanych należności od klientów na 30.06.2023 r.

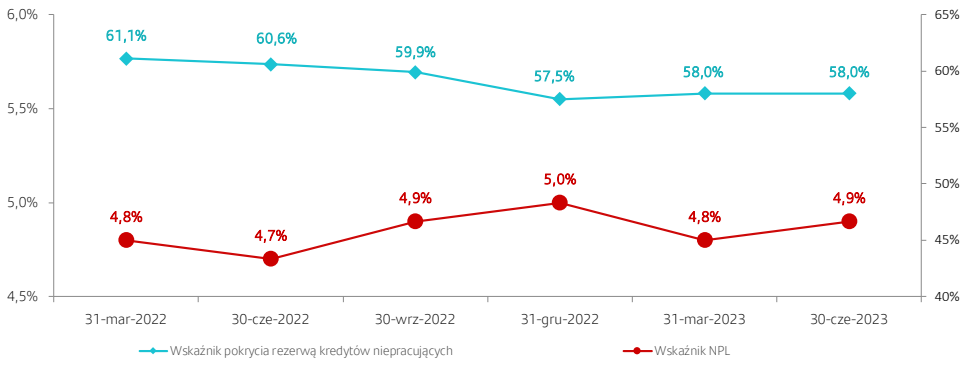


Na dzień 30 czerwca 2023 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 162 939,2 mln zł i zwiększyły się o 2,9% w porównaniu z końcem 2022 r. Portfel obejmuje należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 147 592,8 mln zł (+2,8%), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 2 666,0 mln zł (+1,2%), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 104,5 mln zł (-56,4%) i należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 12 575,8 mln zł omówione w dalszej części.

Poniżej zaprezentowano ekspozycje kredytowe Grupy wg kluczowych portfeli w ujęciu podmiotowym i produktowym:

- Należności od klientów indywidualnych zmniejszyły się o 0,7% i na koniec czerwca 2023 r. wyniosły 80 874,7 mln zł. Największą składową tego agregatu są kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o wartości brutto 51 546,6 mln zł, które odnotowały spadek o 3,1% z powodu spowolnienia na rynku kredytów hipotecznych oraz wzrostu korekty wartości bilansowej brutto związanej z ryzykiem prawnym kredytów hipotecznych w walutach obcych. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły poziom 21 955,5 mln zł (+4,4%) przy umiarkowanie rosnącej sprzedaży.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 7,1% do 69 416,7 mln zł pod wpływem wyższego wykorzystania linii w rachunku bieżącym przez klientów biznesowych oraz wzrostu ekspozycji Grupy z tytułu kredytów terminowych, w tym na cele inwestycyjne w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 12 575,8 mln zł i wzrosły o 4,8% przy wyższej o 16,0% sprzedaży przedmiotów leasingu, napędzanej przez segment pojazdów.

Wskaźniki jakości należności kredytowych w poszczególnych kwartałach 2022 r. i 2023 r.



Na 30 czerwca 2023 r. wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,9%, a wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących osiągnął poziom 58,0%. Analogiczne wielkości na koniec czerwca 2022 r. to odpowiednio 4,7% i 60,6%, a na koniec grudnia 2022 r. 5,0% i 57,5%.

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	30.06.2023	Struktura 30.06.2023	31.12.2022	Struktura 31.12.2022	30.06.2022	Struktura 30.06.2022	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Zobowiązania wobec klientów	200 655,6	76,1%	196 496,8	75,8%	183 536,3	74,5%	2,1%	9,3%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 206,8	4,2%	12 137,7	4,7%	13 147,7	5,3%	-7,7%	-14,8%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	8 861,9	3,4%	9 087,9	3,5%	10 411,6	4,2%	-2,5%	-14,9%
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 419,6	1,7%	6 356,2	2,5%	5 744,9	2,3%	-30,5%	-23,1%
Pozostałe zobowiązania[1)]	5 225,2	2,0%	4 973,3	1,9%	5 199,4	2,1%	5,1%	0,5%
Kapitały razem	33 408,1	12,6%	30 115,3	11,6%	28 464,7	11,6%	10,9%	17,4%
Razem	**263 777,2**	**100,0%**	**259 167,2**	**100,0%**	**246 504,6**	**100,0%**	**1,8%**	**7,0%**

1) Pozostałe zobowiązania obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rezerwy na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2023 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 200 655,6 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów (z udziałem w wysokości 76,1%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W okresie sześciu pierwszych miesięcy 2023 r. baza takich zobowiązań zwiększyła się o 2,1% na skutek systematycznego dopływu środków na lokaty terminowe, co dalej wzmocniło ich udział w strukturze depozytowej na niekorzyść sald na rachunkach bieżących.

Pozostałe kluczowe kategorie skonsolidowanych zobowiązań wykazały spadek, w tym najsilniejszy wystąpił w kategorii „zobowiązania wobec banków i z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu" (-30,5%), co odzwierciedla wyhamowanie aktywności Grupy na rynku transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych" zmniejszyły się w ciągu I półrocza 2023 r. o 7,7%, w tym zobowiązania z tytułu emisji spadły o 9,1% do 8 483,2 mln zł, co jest wypadkową emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 2 310,0 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 2 976,1 mln zł.

Poniżej wyszczególniono emisje przeprowadzone w okresie sprawozdawczym:

- 15 lutego 2023 r. spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitowała obligacje serii P w kwocie 160 mln zł z oprocentowaniem WIBOR 1m + marża i terminem wykupu 15 sierpnia 2023 r. Emisja została poręczona przez Santander Bank Polska S.A.
- 30 marca 2023 r. Santander Bank Polska S.A. wyemitował 1,9 mld zł senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych „senior non-preferred" serii 1/2023 w ramach ustanowionego programu emisji obligacji do łącznej kwoty 5 mld zł. Oprocentowanie emisji wynosi WIBOR 6m + 1,90% od wartości nominalnej emisji. Termin zapadalności emisji został wyznaczony na 31 marca 2025 r. z możliwością wcześniejszego wykupu. Cel emisji obligacji został określony jako „zrównoważony".
- Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. - w ramach programu emisji dłużnych papierów wartościowych realizowanego wspólnie z Santander Consumer Bank S.A. - wyemitował w dniu 26 maja 2023 r. transzę średnioterminowych (2 letnich) obligacji w kwocie 50 mln zł.
- 23 czerwca 2023 r. Santander Leasing S.A. wyemitował roczne obligacje serii M z opcją put w kwocie 200 mln zł, oprocentowane w oparciu o stawkę WIBOR 3M.

Wpływy z emisji obligacji przeznaczone są w większości na finansowanie działalności ogólnej emitentów z wyjątkiem emisji Santander Bank Polska S.A., której celem było pozyskanie środków na finansowanie przedsięwzięć zrównoważonych.

Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

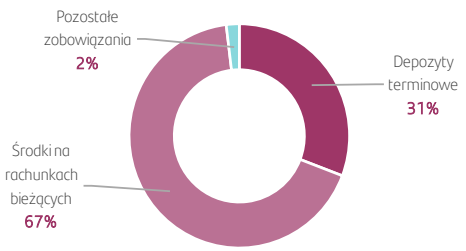
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	30.06.2023 1	31.12.2022 2	30.06.2022 3	Zmiana 1/2	Zmiana 1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	111 517,6	107 927,3	105 055,9	3,3%	6,2%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	89 138,0	88 569,5	78 480,4	0,6%	13,6%
Razem	**200 655,6**	**196 496,8**	**183 536,3**	**2,1%**	**9,3%**

Na dzień 30 czerwca 2023 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 200 655,6 mln zł i w porównaniu z końcem 2022 r. zwiększyły się o 2,1% przy wysokiej bazie wzmocnionej w latach pandemii przez rządowe pakiety pomocowe, a od końca 2022 r. dodatkowo zasilonej przez dopływ środków odkładanych przez podmioty gospodarcze na przyszłe działania inwestycyjne.

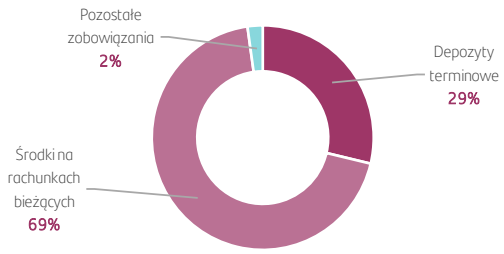
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 111 517,6 mln zł i była wyższa o 3,3% w stosunku do stanu z 31 grudnia 2022 r. Klienci preferowali lokaty terminowe oferujące oprocentowanie lepiej dostosowane do środowiska wysokich stóp procentowych. W konsekwencji saldo depozytów terminowych zwiększyło wartość o 7,7% do 37 520,3 mln zł, natomiast łączne saldo środków oszczędnościowych i bieżących wzrosło o 1,2% do 73 716,2 mln zł. Klienci indywidualni coraz chętniej lokowali też swoje nadwyżki płynnościowe w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Santander TFI S.A., które w I połowie 2023 r. poprawiły swoje wyniki i wykazywały dodatnie salda wpłat i umorzeń.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się o 0,6% do 89 138,0 mln zł pod wpływem wzrostu depozytów terminowych w tempie 12,3% do 24 254,0 mln zł przy jednoczesnym spadku środków bieżących o 2,5% do 61 339,2 mln zł.

Struktura terminowa środków depozytowych

Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 30.06.2023 r.



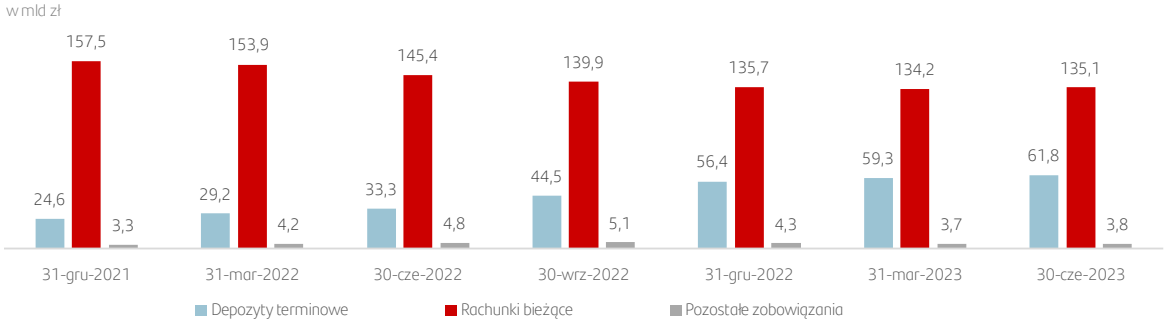
Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 31.12.2022 r.



Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów wzrosły w ciągu sześciu pierwszych miesięcy 2023 r. o 9,4% do 61 774,3 mln zł, salda na rachunkach bieżących spadły o 0,5% do 135 055,4 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 3 825,9 mln zł i zmniejszyły się o 11,8%.

Istotną składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych" (1 172,5 mln zł wobec 1 316,7 mln zł na 31 grudnia 2022 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych", które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. Spadek ww. zobowiązań w porównaniu z końcem 2022 r. wynika z obsługi zaciągniętych kredytów zgodnie z ustalonym harmonogramem.

Depozyty terminowe i bieżące* na koniec kolejnych kwartałów 2022 r. i 2023 r.



* *zawierają konta oszczędnościowe*

3. Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.06.2023	30.06.2022
Koszty / dochody	30,4%	38,9%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	82,8%	79,5%
Marża odsetkowa netto [1)]	5,38%	4,63%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,6%	19,7%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	78,2%	83,2%
Wskaźnik kredytów niepracujących [2)]	4,9%	4,7%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących [3)]	58,0%	60,6%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego [4)]	0,80%	0,48%
ROE (zwrot z kapitału) [5)]	14,3%	9,8%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) [6)]	15,4%	10,2%
ROA (zwrot z aktywów) [7)]	1,3%	1,0%
Łączny współczynnik kapitałowy [8)]	20,77%	19,18%
Współczynnik kapitału Tier I [9)]	19,21%	17,31%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	326,92	278,55
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) [10)]	22,72	15,82

1) Zannualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).

2) Kwalifikujące się do fazy 3 i ekspozycji POCI należności brutto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowe przez całkowity portfel brutto należności obu kategorii na koniec okresu sprawozdawczego.

3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów i należności leasingowe, które zakwalifikowano do fazy 3 i ekspozycji POCI, przez wartość brutto takich należności na koniec okresu sprawozdawczego.

4) Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowych (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).

5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego, kapitału dywidendowego i rekomendowanej dywidendy.

6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, rekomendowaną dywidendę, kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.

7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).

8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.

9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.

10) Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

4. Dodatkowe informacje finansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi

Transakcje zawarte przez Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych.

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. łączna wartość zaangażowania Banku z tytułu kredytów udzielonych bankowym i niebankowym spółkom zależnym (Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Leasing S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Bank S.A.) wyniosła 19 480,9 mln zł wobec 17 507,0 mln zł na dzień 31 grudnia 2022 r.

Depozyty utrzymywane w Banku przez spółki zależne (m.in. Santander Finanse Sp. z o.o., Santander Inwestycje Sp. z o.o., Santander TFI S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Leasing S.A., Santander F24 S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Bank S.A., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o.) osiągnęły wartość 276,2 mln zł wobec 401,6 mln zł na 31 grudnia 2022 r.

Udzielone zobowiązania warunkowe osiągnęły wartość 5 005,4mln zł na 30 czerwca 2022 r. (5 000,7 mln zł na 31 grudnia 2022 r.), w tym gwarancje udzielone spółkom zależnym wyniosły 3 571,1 mln zł (3 281,0 mln zł na 31 grudnia 2022 r.).

Powyższe transakcje zostały wyeliminowane ze skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Transakcje wzajemne z podmiotem dominującym

Należności Banku od podmiotu dominującego (Banco Santander S.A.) osiągnęły wartość 5 985,9 mln zł wobec 6 202,3 mln zł na 31 grudnia 2022 r., podczas gdy zobowiązania wyniosły 1 189,0 mln zł wobec 594,4 mln zł na dzień 31 grudnia 2022 r.

Więcej informacji nt. transakcji z podmiotami powiązanymi zawarto w nocie 35 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku" i „Skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku".

Zobowiązania pozabilansowe

Gwarancje

Poniższe tabele prezentują wartość udzielonych zobowiązań warunkowych Grupy Kapitałowej Santander Banku Polska S.A. oraz nominały transakcji pochodnych.

Zobowiązania warunkowe udzielone (w mln zł)	30.06.2023	31.12.2022
Finansowe:	37 277,9	34 341,2
- linie kredytowe	33 039,3	30 018,1
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 436,3	3 481,1
- akredytywy importowe	757,8	820,2
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	44,5	21,8
Gwarancyjne	14 838,7	8 935,7
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(63,7)	(61,9)
Razem	**52 052,9**	**43 215,0**

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w mln zł)	30.06.2023	31.12.2022
Finansowe	354,5	364,7
Gwarancyjne	61 848,4	55 950,7
Razem	**62 202,9**	**56 315,4**

Wszczęte postępowania sądowe

Poniższa tabela podsumowuje wartość postępowań toczących się przed sądem dotyczących zobowiązań/wierzytelności Banku i spółek zależnych na dzień 30 czerwca 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	30.06.2023	31.12.2022
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	2 712,1	1 384,9
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwanym [1]	5 673,2	4 175,4
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	77,2	74,3
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	8 462,5	5 634,6
Wartość zakończonych postępowań	278,3	254,5

Na koniec czerwca 2023 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. była pozwana w 2 029 sprawach (wobec 1 403 na 31 grudnia 2022 r.) o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), dla których łączna wartość rezerw ujętych zgodnie z MSR 37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto wg MSSF 9 z tytułu spraw spornych wyniosła 849,5 mln zł (656,6 mln zł).

Grupa została pozwana w 14 948 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 4,9 mld zł (wobec 12 225 spraw o wartości przedmiotu sporu 3,6 mld zł wg stanu na 31 grudnia 2022 r.), w tym zawierają się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym.

Więcej informacji nt. spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych zawiera nota 32 „Zobowiązania warunkowe" i nota 33 „Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF" w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku".

5. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego półrocza

Następujące uwarunkowania zewnętrzne mogą mieć istotny wpływ na poziom wyników finansowych i działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w perspektywie kolejnego półrocza:

- Wojna między Rosją a Ukrainą, wpływ sankcji oraz ograniczeń w handlu międzynarodowym. Ruchy migracyjne. Potencjalne zaburzenia dostaw surowców energetycznych. Zwiększone wydatki na obronność w Polsce.
- Ewentualne dalsze zmiany polityki pieniężnej przez EBC, Fed i inne kluczowe banki centralne w celu walki z wysoką inflacją.
- Tempo spadku inflacji oddziałujące m.in. na rynkową wycenę zmian stóp NBP.
- Dalsze decyzje RPP w sprawie stóp procentowych.
- Kredyty walutowe: decyzje banków dot. ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- „Wakacje kredytowe" – możliwość przedłużenia zawieszenia spłat kredytów hipotecznych w złotych.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego.
- Zmiany w rentownościach obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej.
- Zmiany w popycie na kredyty w kontekście płynności, wzrostu stóp oraz wpływu konfliktu zbrojnego.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie do alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków.
- Dalszy rozwój wypadków na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.
- Wstrzymanie wypłat środków z funduszy strukturalnych UE dla Polski z powodu trwającego sporu o praworządność i niespełnienia przez rząd warunku naprawy niezależności sądownictwa.

VIII. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

1. Podstawowe zasady i struktura zarządzania ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarówno Bank, jak i pozostałe jednostki Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. narażone są w swojej bieżącej działalności na różnego typu ryzyka, które mają niekorzystny wpływ na realizację strategicznych celów organizacji. Wśród najważniejszych rodzajów wymienić należy: ryzyko kredytowe (w tym koncentracji), rynkowe (na księdze bankowej i księdze handlowej) i płynności, a także ryzyko operacyjne, braku zgodności i reputacyjne.

Zarządzanie ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. i jego Grupie Kapitałowej pozwala prowadzić działalność w sposób bezpieczny i efektywny, umożliwiający generowanie zysku i rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Bank stosuje się w tym zakresie do licznych standardów i wymogów zewnętrznych obowiązujących instytucje finansowe. Korzysta również z najlepszych praktyk i standardów wypracowanych w globalnej Grupie Kapitałowej Banco Santander.

Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. określiły swój profil ryzyka, który wynika z przyjętego ogólnego poziomu akceptacji ryzyka (tzw. apetytu na ryzyko). Poziom ten - wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów – jest zapisany w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka", uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Limity wyznaczane są z wykorzystaniem testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych. Gwarantują stabilność nawet w przypadku zmaterializowania się sytuacji nadzwyczajnych. Globalne limity ryzyka są podstawą do wyznaczania limitów obserwacyjnych oraz tworzenia polityk zarządzania ryzykiem.

W ramach zintegrowanej struktury zarządzania ryzykiem powołane zostały odpowiednie komitety, podejmujące decyzje w zakresie identyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka, wewnętrznych standardów i polityk stosowanych do zarządzania ryzykiem, a także monitorujące poziom ryzyka.

Bank ustanowił również odpowiednią strukturę organizacyjną do obrony przed ryzykiem na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony), tj.:

- jednostki organizacyjne generujące ryzyko w działalności operacyjnej, zobowiązane do przestrzegania zasad zapewniających wysoką jakość i poprawność wykonywanej pracy;
- jednostki odpowiedzialne za identyfikację, pomiar, monitorowanie i ograniczanie ryzyka, co gwarantuje niezależność funkcji kontroli ryzyka od jednostek podejmujących ryzyko;
- komórka audytu wewnętrznego, której celem jest m.in. opiniowanie zarządzania Bankiem i spółkami zależnymi, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku i spółek zależnych.

Struktura zarządzania ryzykiem

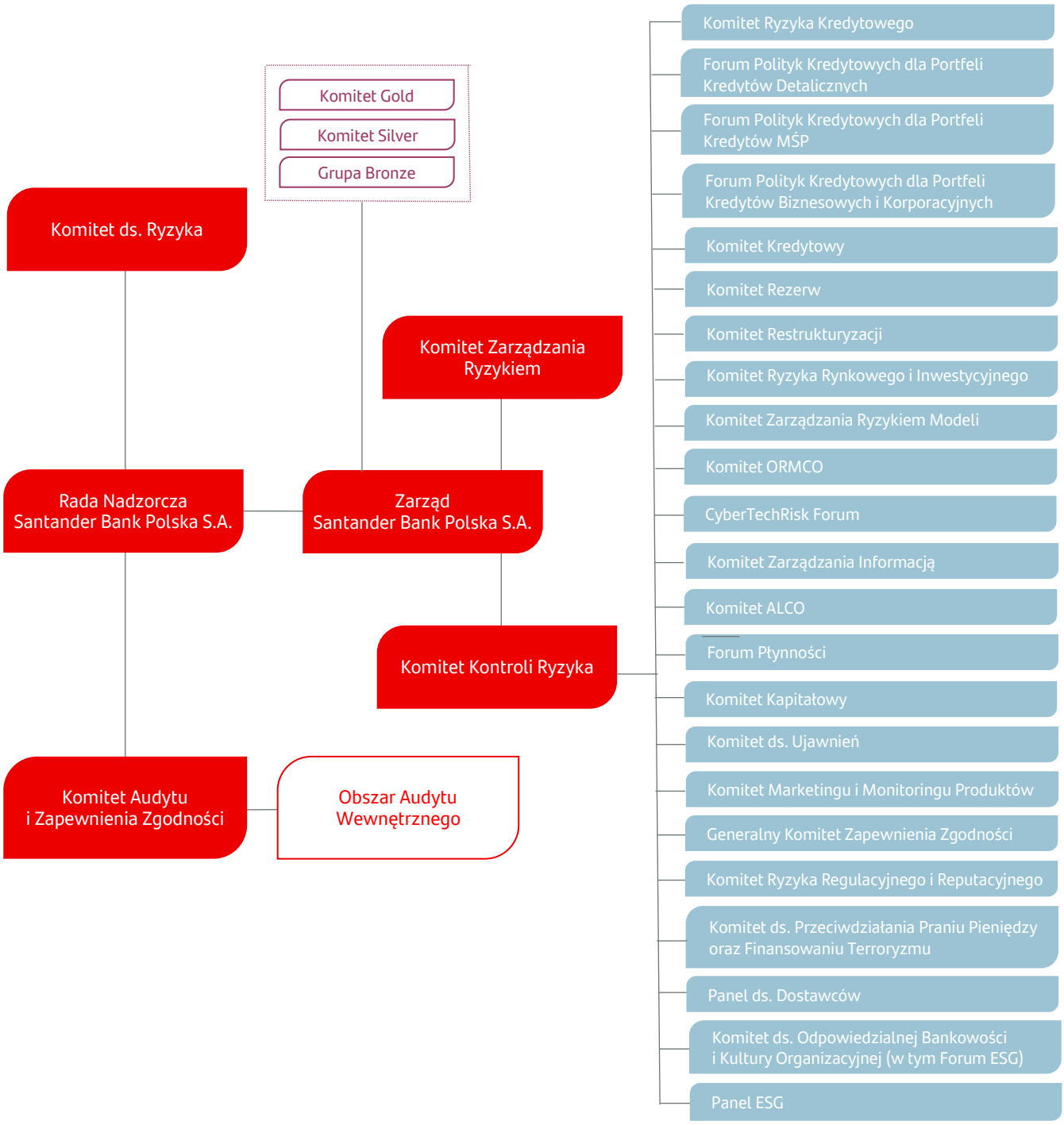
Rada Nadzorcza Banku sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. przy wsparciu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej oraz Komitetu ds. Ryzyka. Rada zatwierdza strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych z perspektywy bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Dokonuje ponadto oceny, czy podejmowane przez Zarząd działania w zakresie zarządzania ryzykiem są skuteczne.

Zarząd Banku odpowiada za wdrożenie efektywnego systemu zarządzania ryzykiem, zgodnego z wymogami regulacyjnymi oraz regulacjami wewnętrznymi. Zakres ten obejmuje: ustanowienie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu podejmowanego ryzyka, podział odpowiedzialności zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, wprowadzenie i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem oraz zapewnienie adekwatnej polityki informacyjnej.

Zarząd wypełnia funkcję zarządzania ryzykiem przy pomocy dwóch komitetów:

- Komitetu Zarządzania Ryzykiem, który zatwierdza najistotniejsze decyzje kluczowych komitetów ryzyka niższego szczebla (głównie decyzje kredytowe), roczne limity na transakcje związane z obrotem papierami wartościowymi oraz z zarządzaniem aktywami i pasywami, a także roczny plan modeli oceny ryzyka.
- Komitetu Kontroli Ryzyka, który monitoruje poziom ryzyka w różnych obszarach działalności Banku, a także nadzoruje działalność komitetów zarządzania ryzykiem niższego szczebla powołanych przez Zarząd Banku.

> Struktura ładu korporacyjnego w zakresie nadzoru i zarządzania ryzykiem



Za zarządzanie ryzykiem w Grupie odpowiadają obecnie następujące komitety pozostające pod nadzorem Komitetu Kontroli Ryzyka:

- Komitet Ryzyka Kredytowego
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP
- Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych
- Komitet Kredytowy
- Komitet Rezerw

- Komitet Restrukturyzacji
- Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym / ORMCO
- CyberTech Risk Forum
- Komitet Zarządzania Informacją
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami / ALCO
- Forum Płynności
- Komitet Kapitałowy
- Komitet ds. Ujawnień
- Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów
- Generalny Komitet ds. Zapewnienia Zgodności
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego
- Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu.
- Panel ds. Dostawców
- Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej (w tym Forum ESG)
- Panel ESG

W Banku funkcjonują również specjalne organy zwoływane w przypadku zarządzania kryzysowego:

- Komitet Gold
- Komitet Silver
- Grupa Bronze

Komitety te – działając w obrębie wyznaczonych przez Zarząd kompetencji – odpowiadają bezpośrednio za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach. Za pośrednictwem komitetów Bank sprawuje również nadzór nad ryzykiem wynikającym z działalności podmiotów zależnych.

Spółki zależne wdrażają polityki i procedury zarządzania ryzykiem odzwierciedlające zasady przyjęte przez Santander Bank Polska S.A., co zapewnia spójność procesów zarządzania ryzykiem na poziomie całej Grupy Kapitałowej.

W przypadku spółki zależnej Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.), Bank w granicach i na zasadach wynikających z obowiązującego prawa sprawuje nadzór nad jej systemem zarządzania ryzykiem, kierując się przy tym regułami odnoszącymi się do nadzorowania spółek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Przedstawicielami Banku w Radzie Nadzorczej SCB S.A. są dwaj Wiceprezesi Zarządu Santander Bank Polska S.A. zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem oraz Pionem Bankowości Detalicznej. Odpowiadają oni – razem z pozostałymi członkami Rady Nadzorczej SCB S.A. – za sprawowanie nadzoru nad SCB S.A. oraz prowadzenie działalności spółki w oparciu o przyjęte plany oraz zgodnie z procedurami zapewniającymi bezpieczeństwo działalności. Bank monitoruje profil i poziom ryzyka SCB S.A. za pośrednictwem komitetów zarządzania ryzykiem Santander Bank Polska S.A., które otrzymują stosowne raporty dot. SCB S.A.

2. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w I półroczu 2023 r.

Wojna w Ukrainie, pogorszenie sytuacji makroekonomicznej i inflacja

Ze względu na toczącą się wojnę między Rosją i Ukrainą waga ryzyka geopolitycznego w procesach zarządzania ryzykiem utrzymuje się w dalszym ciągu na wysokim poziomie. Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Santander Bank Polska S.A.

W celu utrzymania ciągłości działalności operacyjnej Grupa prowadzi wzmożony monitoring zdarzeń zewnętrznych i ich wpływu na działalność operacyjną. Monitoringowi podlegają między innymi kluczowe zagrożenia związane z ww. konfliktem zbrojnym, co umożliwia Grupie adekwatne dostosowanie mechanizmów kontrolnych do potencjalnych scenariuszy rozwoju sytuacji oraz zapewnia pełną gotowość do minimalizacji potencjalnych następstw materializujących się ryzyk. W działania te zaangażowane są jednostki zarówno pierwszej, jak i drugiej linii obrony, a kluczowe informacje prezentowane są najwyższemu kierownictwu.

Podobnie jak w 2022 r., w I półroczu 2023 r. na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji geopolitycznej na kondycję kredytowanych podmiotów w poszczególnych segmentach. Koncentrowano się w szczególności na ocenie bezpośredniego (sankcje, ograniczenie działalności kredytobiorców firmowych na terenie Rosji i Białorusi) i pośredniego (wzrost cen energii, surowców, materiałów, kosztów pracy, a także wpływ inflacji i wzrost stóp procentowych oraz zmiany zachowań konsumenckich) wpływu sytuacji geopolitycznej na kredytobiorców. Wzmożonemu monitoringowi podlegała także jakość kredytowa zobowiązań posiadanych przez klientów detalicznych z obywatelstwem ukraińskim.

Poza badaniem wpływu sytuacji geopolitycznej na poszczególnych klientów w ramach standardowego, ciągłego procesu monitoringu Bank oceniał wpływ sytuacji geopolitycznej na swoich kredytobiorców poprzez:

- analizę wskaźników makroekonomicznych i monitorowanie modeli behawioralnych (w tym analizę zachowań transakcyjnych);
- monitorowanie sytuacji rynkowej z wykorzystaniem testów warunków skrajnych, przeprowadzanych na bazie zewnętrznych i wewnętrznych scenariuszy makroekonomicznych (w ramach wykonanych testów warunków skrajnych Bank analizował w szczególności deprecjację waluty krajowej oraz wzrost stóp procentowych).

Ponadto przeprowadzono analizy mające na celu właściwą identyfikację potencjalnie nowych ryzyk dla poszczególnych sektorów i portfeli związanych z sytuacją geopolityczną, a także opracowano adekwatne działania mitygujące potencjalne ryzyka.

Rosnące stopy procentowe były przesłanką wprowadzenia w 2022 r. ustaw, na mocy których banki zaoferowały klientom tzw. wakacje kredytowe i rozszerzyły dostępność Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Oba procesy, wdrożone i udostępnione w kanałach zdalnych w ubiegłym roku, pozostają w ofercie Grupy w 2023 r. Wykorzystanie tych mechanizmów pomocowych przez klientów jest nadal dokładnie monitorowane.

Problemy sektora bankowego

W I kwartale 2023 r. ogłoszona została niewypłacalność banku Sillicon Valley Bank i nastąpiło przejęcie Credit Suisse przez UBS. Wydarzenia te spowodowały przejściową utratę zaufania do sektora bankowego, która objawiała się podwyższoną zmiennością na rynkach finansowych. W II kwartale sytuacja uspokoiła się, ponieważ polski rynek bankowy jest bardziej odporny na kryzysy płynnościowe niż ma to miejsce w przypadku banków amerykańskich dotkniętych problemami. Polskie banki dysponują znacznie bardziej zdywersyfikowaną bazą depozytową, której większa część jest objęta gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Z tego względu wystąpienie tak szybkich wypływów środków klientów, jak miało to miejsce w przypadku SVB, jest mało prawdopodobne.

Cyberbezpieczeństwo

Waga cyberbezpieczeństwa stale rośnie w związku z postępującą digitalizacją sektora. I połowa 2023 r. nie przyniosła korzystnych zmian w sytuacji geopolitycznej i dlatego ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie było nieustannie monitorowane. Na bieżąco analizowano ryzyko związane z konsekwencjami ewentualnych ataków, a w uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania.

Aktywnemu monitoringowi podlegały także wzmożone działania dezinformacyjne mające na celu destabilizację sektora finansowego. Bank nieustannie podejmował działania uświadamiające pracowników i klientów, m.in. poprzez ostrzeżenia o pojawiających się zagrożeniach. Szczególną uwagę poświęcono problemowi nieautoryzowanych transakcji oraz zapewnieniu bezpieczeństwa procesów, w tym uwierzytelniania i autoryzacji transakcji realizowanych za pośrednictwem kanałów zdalnych. Niezmiennie priorytetowy status miało ryzyko generowane przez ataki rozproszonej odmowy usług (DDoS), złośliwe oprogramowanie, czy też ataki na klientów i pracowników z zastosowaniem inżynierii społecznej.

Obserwuje się postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym.

Grupa analizuje rosnące znaczenie sztucznej inteligencji, zarówno w kontekście wykorzystania przez agresorów, jak również jako instrument stanowiący mechanizm kontrolny, także w zarządzaniu ryzykiem i cyberbezpieczeństwem. Bank ze szczególną uwagą przygląda się europejskiej regulacji w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act" oraz analizuje jej wpływ na działalność organizacji.

Ryzyka ESG

Grupa wzmacnia swoje zasoby w zakresie zarządzania ryzykiem ESG (aspekty odpowiedzialności społeczno-środowiskowej, z ang. environmental, social, governance). W I kwartale 2023 r. w Pionie Zarządzania Ryzykiem Santander Bank Polska S.A. powołano dedykowane stanowisko dyrektora ds. ryzyka ESG, którego główną odpowiedzialnością jest zapewnienie adekwatności oceny ryzyka ESG poprzez zarządzanie gromadzeniem i analizą danych dziedzinowych z wykorzystaniem narzędzi Business Intelligence, a także inicjowanie, wspieranie i koordynacja zadań ESG. Dokonano także analizy polityk i procedur obowiązujących w obszarach ESG i zaplanowano uzupełnienie brakujących elementów. Sformalizowano proces akceptacji zrównoważonego finansowania dla wszystkich segmentów działalności Banku, zarówno na poziomie transakcji, jak i produktów kredytowych. W celu podniesienia świadomości ryzyk ESG w Pionie Zarządzania Ryzykiem odbyła się seria spotkań o skali wpływu wymagań ESG na działalność banku, w szczególności zrealizowane zostało dedykowane szkolenie dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

W I kwartale br. Grupa przystąpiła do projektu kalkulacji emisyjności portfeli kredytowych zgodnie z metodologią PCAF, aby móc z większą dokładnością analizować strukturę emisyjności we wszystkich sektorach i segmentach biznesowych. W ramach tego projektu odbywa się cykl 6 szkoleń dla wszystkich zainteresowanych jednostek Banku przybliżający temat emisyjności oraz metodologię jej kalkulacji we wszystkich 3 zakresach.

3. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości

Wzrost gospodarczy w I połowie br. charakteryzował się negatywną dynamiką produkcji oraz konsumpcji dóbr przy silnym wzroście usług i inwestycji. W II połowie roku można się spodziewać stopniowego ożywienia aktywności gospodarczej w zakresie produkcji i konsumpcji wraz z rosnącym ryzykiem spowolnienia w usługach. Inwestycje powinny pozostać w trendzie wzrostowym. Dynamika PKB będzie wg prognoz stopniowo przyspieszać i średnio w całym roku wyniesie ok. 1%. Elementem, który może negatywnie wpłynąć na wyniki części firm, jest umocnienie kursu złotego, ograniczające rentowność eksportu. Umocnienie waluty jest jednocześnie zjawiskiem wspomagającym walkę z inflacją, która pomimo spadku dynamiki pozostaje podwyższona, negatywnie wpływając na siłę nabywczą, w szczególności tej części społeczeństwa, która nie czerpie korzyści ze wzrostu oprocentowania depozytów czy wpływów z kapitału. W rezultacie spodziewamy się presji na jakość portfeli kredytowych, gdzie:

- W przypadku finansowania ludności, utrzymujące się wyższe stopy procentowe będą wpływać na utrzymanie podwyższonego poziomu obserwowanych przeterminowań;
- W przypadku firm z sektora produkcyjnego, w szczególności tych, które mają wysoki poziom długu (niewielka część portfela Banku) mogą występować problemy z płynnością.

Sytuację portfeli kredytowych Banku oceniamy w dalszym ciągu jako dobrą.

W maju 2023 r. przedstawiciele Komisji Nadzoru Finansowego zapowiedzieli wprowadzenie nowego wskaźnika finansowania długoterminowego, który sprawiłby, że banki musiałyby określoną część portfela kredytów hipotecznych finansować środkami długoterminowymi. Finalna wysokość wskaźnika nie została jeszcze zaproponowana. Wprowadzenie go może spowodować podwyższenie kosztów finansowania dla polskich banków udzielających kredytów hipotecznych.

Od wielu lat w centrum zainteresowania pozostaje ryzyko przestępstw cybernetycznych oraz ryzyko związane z zastosowaniem nowoczesnych technologii cyfrowych. Dotyczy to zarówno zachowań ludzkich, jak i aspektów technologicznych. Nadal aktualne pozostają takie zagrożenia jak: utrata lub kradzież poufnych danych, przerwanie funkcjonowania kluczowych usług, ataki na aktywa klientów i nieuczciwe transakcje. Są one następstwem dynamicznego rozwoju nowoczesnych technologii informacyjnych i gospodarki cyfrowej.

W 2023 r. nie zmniejszy się również ryzyko związane z ransomware, atakami rozproszonej odmowy usług (DDoS), czy też z zakresu wykorzystywania inżynierii społecznej. Przewiduje się, że rosnącym zagrożeniem będą ataki na łańcuchy dostaw, złośliwe oprogramowanie na systemy mobilne, cyberszpiegostwo oraz ataki angażujące sztuczną inteligencję. Ponadto wyzwanie stanowić będzie niezmiennie zarządzanie ryzykiem dostawców, zastosowanie chmury obliczeniowej oraz tzw. shadow IT.

Utrzymująca się sytuacja geopolityczna związana z wojną w Ukrainie sprawia, że w dalszym ciągu ze szczególną uwagą Grupa zajmować się będzie ryzykiem celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie.

Grupa będzie też nadal budować, testować i doskonalić cyfrową odporność operacyjną, gwarantującą ciągłość i jakość świadczonych usług zgodnie z regulacją DORA (Digital Operational Resilience Act).

W II półroczu 2023 r. ważnym obszarem koncentracji działań będzie też wdrażanie w Grupie kolejnych elementów zarządzania ryzykami ESG. Szczególnie istotne będzie zintegrowanie istniejących polityk i procedur oceny ryzyka z zagadnieniami klimatycznymi w podejmowaniu decyzji dotyczących finansowania inwestycji i kredytów oraz zatwierdzenie i realizacja planu Target Operational Model THE CLIMATE RACE zgodnie z planem Grupy Banco Santander. Analiza ryzyka środowiskowego będzie wprowadzana jako integralna część klasycznej analizy ryzyka kredytowego oraz ekspozycji kredytobiorcy na ryzyka środowiskowe związane ze zmianą klimatu, a także wpływu tych ryzyk na biznes klientów oraz ich zdolność kredytową w kolejnych latach.

4. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

Grupa Santander Bank Polska S.A. utrzymuje kapitał na poziomie adekwatnym do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. Grupa wykazała nadwyżkę ponad wymogi regulacyjne na poziomie 12,7 mld zł.

Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz wymogów kapitałowych szacowanych na nieoczekiwane straty wyznaczany jest zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR, rozporządzeń Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) (2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 r., 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r.) oraz Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym z uwzględnieniem rekomendacji i zaleceń KNF.

Zarząd Banku odpowiada za całość procesów zarządzania kapitałem, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym za procesy związane z oceną adekwatności kapitału w różnych warunkach ekonomicznych (łącznie z oceną wyników testów warunków skrajnych) oraz ich wpływu na poziom kapitału wewnętrznego, regulacyjnego i współczynniki kapitałowe. Rada Nadzorcza Banku sprawuje ogólny nadzór nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego.

Zarząd Banku delegował uprawnienia w zakresie bieżącego zarządzania kapitałem do Komitetu Kapitałowego, który na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (również w warunkach skrajnych), monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje działania mające wpływ na poziom funduszy własnych (np. rekomendacje dot. wypłaty dywidendy). Komitet Kapitałowy jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej.

Wszelkie decyzje dotyczące poziomu utrzymywanego kapitału (podniesienia lub uwolnienia kapitału) podejmowane są zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie statutowe organy Banku.

Wymogi kapitałowe

Poniżej podano minimalne poziomy współczynników kapitałowych na dzień 30 czerwca 2023 r. respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dot. domiarów w ramach filaru II na poziomie Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

W celu zmniejszenia ryzyka ograniczenia dostępności kredytu w gospodarce (credit crunch) wskutek pandemii COVID-19 Minister Finansów, w oparciu o rekomendację Komitetu Stabilności Finansowej, wydał w dniu 18 marca 2020 r. rozporządzenie zwalniające banki z utrzymywania bufora ryzyka systemowego, który wynosił 3%. Decyzja ta ma umożliwić bankom wykorzystanie uwolnionych z bufora środków na podtrzymanie akcji kredytowej banków i pokrycie ewentualnych strat.

Pismem z dnia 11 lutego 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego (złożonego w całości z kapitału podstawowego Tier I) na poziomie 0,31 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, co ma na celu zaabsorbowanie potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Zgodnie z pismem KNF z dnia 23 grudnia 2022 r. wartość 0,31 % została zmieniona na 0,26% dla Banku i 0,23% dla Grupy.

Ponadto Komitet Stabilności Finansowej utrzymał wskaźnik bufora antycyklicznego na poziomie 0%.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych, respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dot. domiarów w ramach filaru II, wynoszą:

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych na 30.06.2023 r.	Tier 1	Łączny współczynnik kapitałowy
Santander Bank Polska S.A.	9,760%	11,760%
Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A.	9,742%	11,746%

W I półroczu 2023 r. Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. spełniały wszystkie wymogi nadzorcze w zakresie zarządzania kapitałem.

Kapitał regulacyjny

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do wyznaczania ekspozycji ważonych ryzykiem wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR.

Na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku (ZWZ) z 19 kwietnia 2023 r. na kapitał dywidendowy - utworzony na mocy uchwały ZWZ nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego - przeznaczona została kwota 2 376,7 mln zł. Na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 72,4 mln zł.

Ponadto, na kapitał dywidendowy przeznaczono kwotę 840,9 mln zł stanowiącą niepodzielony zysk osiągnięty w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA.

> Współczynniki kapitałowe dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30.06.2023 r., 31.12.2022 r i 30.06.2022 r.

	Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.06.2023	31.12.2022 [1)]	30.06.2022
I	Wymóg kapitałowy ogółem	11 267,2	10 895,1	10 791,3
II	Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	29 254,4	28 783,0	25 874,1
	Łączny współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]	**20,77%**	**21,13%**	**19,18%**
	Współczynnik Tier I	**19,21%**	**19,40%**	**17,31%**

1) Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem wytycznych EBA.

> Współczynniki kapitałowe dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 30.06.2023 r., 31.12.2022 r. i 30.06.2022 r.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.	30.06.2023	31.12.2022 [1)]	30.06.2022
Łączny współczynnik kapitałowy	24,45%	24,32%	21,75%
Współczynnik Tier I	22,59%	22,29%	19,53%

1) *Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem wytycznych EBA.*

Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.	30.06.2023	31.12.2022 [1)]	30.06.2022
Łączny współczynnik kapitałowy	33,97%	29,15%	28,58%
Współczynnik Tier I	32,28%	27,50%	26,96%

1) *Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem wytycznych EBA.*

Na dzień 30 czerwca 2023 r. łączny współczynnik kapitałowy (TCR) dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 20,77%, natomiast współczynnik kapitałowy Tier I 19,21%. W porównaniu do I kwartału bieżącego roku, współczynnik TCR spadł o 27 p.b., a Tier I o 18 p.b. Ocena adekwatności kapitałowej Banku oraz Grupy Kapitałowej na dzień 30 czerwca 2023 r. została dokonana przy zastosowaniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (zwanego CRR) z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem CRR II, Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Zgodnie ze strategią informacyjną Banku szczegółowe informacje na temat poziomu funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych zamieszczone zostały w odrębnym raporcie dotyczącym adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska na dzień 30 czerwca 2023 r. („Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2023 r.").

IX. Organy nadzorujące i zarządzające

Walne Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A.

Poza Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem Santander Bank Polska S.A., które odbyło się w dniu 19 kwietnia 2023 r., do dnia publikacji raportu Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2023 r. zwołane zostały dwa Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia (NWZ) w dniach: 12 stycznia 2023 r. i 20 lipca 2023 r.

Najważniejsze uchwały podjęte przez ww. Walne Zgromadzenia zostały zasygnalizowane w części 4. „Wydarzenia korporacyjne", rozdz. I „Przegląd działalności Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I poł. 2023 r."

Pełna wersja podjętych uchwał dostępna jest na stronie internetowej Santander Bank Polska S.A. pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/walne-zgromadzenie.

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. oraz poszczególnych Komitetów Rady Nadzorczej według stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Członkowie Rady Nadzorczej na 30.06.2023 i 31.12.2022	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	Komitet ds. Ryzyka	Komitet Nominacji	Komitet Wynagrodzeń
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres				
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora			■	■
Członkowie Rady Nadzorczej:	3.	Dominika Bettman	■	■		■
	4.	José García Cantera				
	5.	Danuta Dąbrowska	■		■	■
	6.	Isabel Guerreiro				
	7.	David Hexter	■	■	■	
	8.	John Power		■		
	9.	Jerzy Surma	■	■	■	
	10.	Marynika Woroszylska-Sapieha	■		■	■

■ Przewodniczący Komitetu
■ Członek Komitetu

Od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 r. skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. nie uległ zmianie.

W dniu 6 czerwca 2023 r. pan John Power złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2023 r. w związku z decyzją o przejściu na emeryturę po ponad 20 latach pracy w Santander Bank Polska S.A. (przed zmianą marki w 2018 r. był to Bank Zachodni WBK S.A.).

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. z dnia 20 lipca 2023 r. powołało Radę Nadzorczą Banku na nową 3-letnią kadencję w składzie złożonym z dotychczasowych członków (bez emerytowanego Johna Powera) i p. Adama Celińskiego.

Zgodnie ze Statutem Banku, Regulaminem Rady Nadzorczej oraz Regulaminem Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności połowa członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności. Status niezależnego członka posiadają następujące osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska, David Hexter, Jerzy Surma i Marynika Woroszylska-Sapieha. Każda z ww. osób złożyła w tej sprawie pisemne oświadczenie.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku.

Zarząd

Skład Zarządu

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 30 czerwca 2023 r. oraz 31 grudnia 2022 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 30.06.2023	Nadzorowany obszar na dzień 30.06.2023	L.p.	Skład na dzień 31.12.2022	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2022
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	Jednostki podległe bezpośrednio: 1) Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, 2) Jednostki poza strukturą pionów: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Departament Ładu Korporacyjnego, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych	1.	Michał Gajewski	Jednostki podległe bezpośrednio: 1) Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, 2) Jednostki poza strukturą pionów: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Departament Ładu Korporacyjnego, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych
Wiceprezesi Zarządu:	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence (jednostka poza strukturą pionów)	2.	Andrzej Burliga	1) Pion Zarządzania Ryzykiem, 2) Obszar Business Intelligence (jednostka poza strukturą pionów)
	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
	4.	Arkadiusz Przybył	Pion Wealth Management i Ubezpieczeń	4.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej
Członkowie Zarządu:	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	6.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej	6.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej
	7.	Magdalena Proga-Stępień	Pion Bankowości Detalicznej		-	-
	8.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami	7.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami
	9.	María Elena Lanciego Pérez	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	8.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	10.	Dorota Strojkowska	Pion Partnerstwa Biznesowego	9.	Dorota Strojkowska	Pion Partnerstwa Biznesowego

W I połowie 2023 r. do składu Zarządu Banku dołączyły następujące osoby:

1. p. María Elena Lanciego Pérez, która od dnia 1 stycznia 2023 r. pełni rolę Członka Zarządu zarządzającego Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej po rezygnacji z tej funkcji p. Carlosa Polaino Izquierdo, który powrócił do struktur globalnych Grupy Banco Santander S.A.
2. p. Magdalena Proga-Stępień, która została powołana w dniu 4 kwietnia 2023 r. ze skutkiem natychmiastowym i odpowiada za Pion Bankowości Detalicznej w miejsce Arkadiusza Przybyła, który skoncentrował się na zarządzaniu nowo utworzonym Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń.

Informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Zarządu Santander Bank Polska S.A. udostępniono na stronie internetowej Banku pod adresem: https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/informacje-o-spolce/wladze-banku

Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportów okresowych za okresy kończące się 30 czerwca 2023 r., 31 marca 2023 i 31 grudnia 2022 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu w terminach publikacji ww. raportów oraz akcje przyznane im w ramach Programu Motywacyjnego VII zaprezentowano w tabeli poniżej.

Przyznane członkom Zarządu akcje w ramach „Programu Motywacyjnego VII" podlegają odroczeniu i będą przekazywane na ich indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2029.

Członkowie Zarządu wg stanu na datę publikacji raportu za I poł. 2023 r.	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.				
	26.07.2023		25.04.2023		22.02.2023
	Akcje posiadane	Akcje przyznane w ramach programu motywacyjnego [1]	Akcje posiadane	Akcje przyznane w ramach programu motywacyjnego [1]	Akcje posiadane
Michał Gajewski	4 795	9 519	4 795	9 519	4 795
Andrzej Burliga	1 884	2 539	1 884	2 539	1 884
Lech Gałkowski [2]	-	2 956	-	2 956	951
María Elena Lanciego Pérez [3]	-	-	-	-	-
Patryk Nowakowski	-	2 484	-	2 484	-
Juan de Porras Aguirre	3 379	3 627	3 379	3 627	3 379
Magdalena Proga-Stępień [4]	-	-	-	-	
Arkadiusz Przybył [2]	-	2 956	-	2 956	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 484	2 301	2 484	2 301
Dorota Strojkowska	2 732	2 484	2 732	2 484	2 732
Razem	**15 091**	**29 049**	**15 091**	**29 049**	**19 041**

1) Akcje przyznane członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII, które podlegają odroczeniu i będą przekazywane na indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2029.
2) P. Lech Gałkowski i p. Arkadiusz Przybył sprzedali posiadane akcje Santander Bank Polska S.A. w dniu 6 marca 2023 r. i 9 marca 2023 r. (odpowiednio).
3) P. María Elena Lanciego Pérez objęła funkcję członka Zarządu Santander Bank Polska S.A. z dniem 1 stycznia 2023 r.
4) P. Magdalena Proga-Stępień objęła funkcję członka Zarządu Santander Bank Polska S.A. z dniem 4 kwietnia 2023 r. W ramach Programu Motywacyjnego VII w 2023 r. przyznano jej - jako przedstawicielowi kluczowej kadry kierowniczej - 1 310 akcji za 2022 r. w trybie odroczenia. Zostaną one przekazane w latach 2024-2029.

Program motywacyjny VII

Zasady działania programu

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. działa Program Motywacyjny VII powołany w dniu 27 kwietnia 2022 r. uchwałą nr 30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Program skierowany jest do pracowników Banku oraz podmiotów zależnych (z wyłączeniem Santander Consumer Bank S.A.), którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu jego wartości. Celem programu jest motywowanie jego uczestników do realizacji celów biznesowych oraz jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy. Wdrożony mechanizm ma silniej wiązać pracowników z Grupą i jednocześnie zachęcać ich do dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami programu są obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (MRT/Material Risk Takers). Na zasadzie dobrowolności są nimi również kluczowi pracownicy wskazani przez Zarząd i zatwierdzeni przez Radę Nadzorczą Banku.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), ale z uwagi na odroczenie płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie się odbywać do 2033 r.

W ramach programu, po spełnieniu opisanych w umowie uczestnictwa oraz w uchwale warunków, uczestnikom przyznawane jest prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku. W tym celu Santander Bank Polska S.A. nabędzie do 2 331 000 akcji własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

Przystępujący do programu uczestnicy są wyłączeni z innych systemów premiowania obowiązujących w Banku i nie nabywają prawa do premii określonych w regulaminach premiowania obowiązujących w danym roku w jednostkach macierzystych. Nie dotyczy to jednak pracowników MRT, którzy otrzymują wynagrodzenie zmienne zgodnie z obowiązującym w danym roku „Regulaminem wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Santander Bank Polska" obowiązującym w danym roku.

Łącznymi przesłankami do uzyskania prawa do nagrody w danym roku są:

1) Realizacja zysku netto Grupy Santander Bank Polska S.A. z wyłączeniem Santander Consumer Bank S.A. (dalej Grupa SAN PL) na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok.

2) Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok w skali Grupy SAN PL, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80% z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średnia ważona realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Grupy SAN PL, Pionu lub jednostki zatrudniającej uczestnika, które określono w planie finansowym zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:

   a) PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy SAN PL),
   b) ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej, obliczona wg metodologii raportowania dla Grupy SAN PL),
   c) NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania dla Grupy SAN PL),
   d) RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania dla Grupy SAN PL),
   e) liczba klientów,
   f) liczba klientów cyfrowych.

3) Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 1 do 4.

Dodatkowo na wniosek Zarządu Rada Nadzorcza postanowi o przyznaniu uczestnikowi nagrody retencyjnej, o ile zostaną spełnione następujące przesłanki:

1) uzyskanie przez uczestnika średniorocznej oceny realizacji celów indywidualnych co najmniej na poziomie 2.0 w skali oceny od 1 do 4 w okresie uczestnictwa w Programie Motywacyjnym VII,

2) średnioroczna ważona realizacja celów przez Bank za lata 2022-2026 na poziomie nie niższym niż 80% z uwzględnieniem następujących wag:

   a) średnioroczna realizacja PAT (waga 40%),
   b) średnioroczna realizacja RORWA (waga 40%),
   c) średnioroczna realizacja ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny (waga 20%).

Realizacja programu w I połowie 2023 r.

W I połowie 2023 r. Santander Bank Polska S.A. realizował uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 12 stycznia 2023 r. upoważniające Zarząd do odkupu akcji własnych w ramach Programu Motywacyjnego VII oraz utworzenia kapitału rezerwowego na ten cel.

W celu realizacji programu Santander Bank Polska S.A. nabył w I kwartale 2023 r. 165 406 akcji własnych (z 207 000 możliwych do nabycia) o równowartości 48 884 192 zł (z 55 300 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację programu za rok 2022).

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII za rok 2022 Zarząd Banku podjął w dniu 16 marca 2023 r. uchwałę o zakończeniu odkupu akcji własnych Banku w roku 2023.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 „Płatności w Formie Akcji" w kapitałach własnych Grupy (utworzenie kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych) wyniosła 153,4 mln zł, z czego kwota 81,3 mln zł obciążyła koszty pracownicze w I połowie 2023 r. Na dzień 30 czerwca 2023 r. wydano akcje własne pracownikom w wysokości 48,2 mln zł.

X. Oświadczenie Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Santander Bank Polska S.A. informacje finansowe za bieżący i porównawczy okres sprawozdawczy ujęte w „Skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku" i „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku" zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku i Grupy Kapitałowej.

Zawarte w niniejszym dokumencie półroczne sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka) Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2023 r.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2023	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	María Elena Lanciego Pérez	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Dorota Strojkowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym