

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2021 roku



Spis treści

I. Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I poł. 2021 r.....	4
1. Najważniejsze osiągnięcia	4
2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	5
3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
4. Wydarzenia korporacyjne	7
II. Podstawowe informacje nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	9
1. Historia, struktura własnościowa kapitału zakładowego i zakres działalności	9
2. Struktura własnościowa kapitału zakładowego	10
3. Akcjonariusz kontrolujący	10
4. Struktura Grupy	14
5. Kurs akcji na tle rynku	15
6. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.	16
III. Sytuacja makroekonomiczna w I połowie 2021 r.	17
IV. Strategia rozwoju	23
1. Misja, wizja, wartości i cele strategii na lata 2021-2023	23
2. Ambicje na lata 2021-2023 i efekty działań strategicznych	25
V. Rozwój działalności biznesowej w I połowie 2021 r.	28
1. Struktura zarządzania biznesem w Grupie	28
2. Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	32
2.1. Segment Bankowości Detalicznej	32
2.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	38
2.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	40
3. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	45
VI. Rozwój organizacji i infrastruktury	47
1. Kadry	47
2. Polityka wynagrodzeń	48
3. Zmiany w strukturze i organizacji zarządzania	50
4. Proces transformacji cyfrowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	51
5. Zmiany w portfelu inwestycji kapitałowych	52
6. Kanały dystrybucji	53
VII. Sytuacja finansowa po I półroczu 2021 r.	57
1. Rachunek zysków i strat	57
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	68
3. Wybrane wskaźniki finansowe	73
4. Dodatkowe informacje finansowe	73
5. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego półrocza	75

VIII. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem	75
1. Podstawowe zasady i struktura zarządzania ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	75
2. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w 2021 r.	77
3. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w kolejnym półroczu	79
4. Zarządzanie sytuacją związaną z COVID-19 w I poł. 2021 r.	80
5. Zarządzanie kapitałem	82
IX. Organy nadzorujące i zarządzające	84
X. Oświadczenie Zarządu	87

I. Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I poł. 2021 r.

1. Najważniejsze osiągnięcia

EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 czerwca 2021 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 21,16%.
- Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 82,0%. Płynnościowe miary nadzorcze przewyższające normy regulacyjne.
- Ścisły monitoring ryzyka związanego z pandemią, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka kredytowego.
- Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego w wys. 0,99% na poziomie z I kw. 2020 r.
- Stały nacisk na rozwój cyfrowej bankowości oraz zagadnienia związane z cyberbezpieczeństwem.
- Spadek kosztów pracowniczych i działania o 5,1% r/r, w tym kosztów działania o 12,1% r/r.
- Rozwój koncepcji i wdrażanie docelowego modelu pracy hybrydowej.

WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW

- Wzrost bazy aktywów ogółem o 4,4% r/r do 231,4 mld zł.
- Kontynuacja wzrostu depozytów (+4,4% r/r) pod wpływem środków bieżących od klientów indywidualnych (+20,4% r/r) oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+29,0% r/r).
- Stabilizacja r/r należności brutto od klientów na poziomie 148,4 mld zł, w tym wzrost kredytów na nieruchomości mieszkaniowe (+1,2% r/r), należności leasingowych (+9,8% r/r) oraz rosnące zaangażowanie w projekty klientów korporacyjnych.
- Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji w większości linii produktowych, w tym prowizji z kart debetowych (+30,4% r/r), obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+25,1% r/r), maklerskich (+24,2% r/r), usług elektronicznych i płatniczych (+19,8% r/r), prowizji kredytowych (+13,6% r/r).
- Wzrost aktywów netto funduszy inwestycyjnych Santander TFI S.A. o 44,3% r/r do 18,9 mld zł.

KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI

- 7,0 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów.
- Wzrost o 15,6% r/r do 2,3 mln liczby otwartych Kont Jakie Chcę w Santander Bank Polska S.A.
- 3,0 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 2,1 mln klientów bankowości mobilnej.
- Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych oraz rozwój narzędzi CRM.
- Dalszy nacisk na zapewnienie klientom wsparcia w związku ze skutkami COVID-19.
- Tytuł najlepszego banku w konkursie Euromoney 2021 w czterech kategoriach: Best Private Bank Overall Services, Best Private Bank in ESG & Impact Investing, Best Private Bank for Technology i Best Private Bank for UHNW.
- Wicelider rankingu „Złoty Bankier 2021” za najlepszą wielokanałową jakość obsługi.

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

Podstawowe dane finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I poł. 2021	I poł. 2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Dochody ogółem	mln zł	4 393,5	4 330,5	1,5%
Koszty ogółem	mln zł	(2 713,0)	(2 229,1)	21,7%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mln zł	(626,9)	(947,2)	-33,8%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	792,4	889,9	-11,0%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	374,3	475,8	-21,3%
Wybrane wielkości bilansowe		30.06.2021	30.06.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Aktywa ogółem	mln zł	231 378,5	221 609,2	4,4%
Kapitały razem	mln zł	28 932,4	27 887,5	3,7%
Należności netto od klientów	mln zł	141 990,0	142 622,1	-0,4%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	173 180,1	165 889,5	4,4%
Wybrane wielkości pozabilansowe		30.06.2021	30.06.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych ¹⁾	mld zł	18,9	13,1	5,8
Wybrane wskaźniki ²⁾		30.06.2021	30.06.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Koszty / dochody	%	61,7%	51,5%	10,2 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	21,16%	18,89%	2,3 p.p.
ROE	%	3,8%	7,1%	-3,3 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	5,8%	5,6%	0,2 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,99%	1,06%	-0,1 p.p.
Kredyty/depozyty	%	82,0%	86,0%	-4 p.p.

Podstawowe dane niefinansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wybrane dane niefinansowe		30.06.2021	30.06.2020	Zmiana r/r (2021 / 2020)
Użytkownicy bankowości elektronicznej ³⁾	mln	5,5	5,4	0,1
Aktywni klienci cyfrowi ⁴⁾	mln	3,0	2,8	0,2
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	2,1	1,8	0,3
Karty płatnicze debetowe	mln	4,3	4,2	0,1
Karty płatnicze kredytowe	mln	1,1	1,2	-0,1
Baza klientów	mln	7,0	7,2	-0,2
Sieć oddziałów	lokalizacje	470	584	-114
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	12	11	1
Placówki partnerskie	lokalizacje	420	369	51
Zatrudnienie	etaty	11 636	13 135	-1 499

1) Aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych (bez portfeli indywidualnych) zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. VII „Sytuacja finansowa po I półroczu 2021 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe”.

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, 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 2021 r.

Sytuacja zdrowotna	<ul style="list-style-type: none"> Trzecia fala pandemii COVID-19 w Polsce i znaczące ograniczenie działalności gospodarczej w niektórych branżach. Utrudnienia podażowe w przebiegu szczepień w I kwartale w Europie. W II kwartale znaczne obniżenie siły pandemii i mocne otwarcie gospodarki.
Wzrost gospodarczy	<ul style="list-style-type: none"> Popyt krajowy w I kwartale 2021 r. ograniczony nawracającymi restrykcjami, niemniej zarejestrowano odbicie inwestycji. Mocne ożywienie w II kwartale. Wyraźny wzrost wskaźników koniunktury w Europie i ożywienie w handlu międzynarodowym.
Rynek pracy	<ul style="list-style-type: none"> Dalsza stabilizacja stopy bezrobocia, solidny i rosnący wzrost płac. Poprawa nastrojów konsumentów, powrót problemów ze znalezieniem wykwalifikowanej siły roboczej i nasilenie presji płacowej. Napływ pracowników-obcokrajowców do Polski potwierdzony wzrostem liczby ich rejestracji w ZUS.
Inflacja	<ul style="list-style-type: none"> W Polsce wzrost inflacji przez ceny ropy i prądu, uporczywie wysoka inflacja bazowa. Rosnąca inflacja na świecie i obawy o jej dalsze odbicie przekraczające dotychczasowe prognozy (globalna reflacja). Mocny wzrost inflacji PPI. Dalszy wzrost cen na rynku mieszkaniowym.
Polityka monetarna	<ul style="list-style-type: none"> Podkreślanie przez RPP woli utrzymania stóp procentowych bez zmian do końca kadencji. Od marca intensywniejszy skup obligacji przez NBP w ramach programu skupu aktywów. W II kwartale mniejsze zakupy i powolny zwrot RPP w stronę bardziej jastrzębiej retoryki.
Polityka fiskalna	<ul style="list-style-type: none"> Wydłużanie okresu pomocy antykrzysowej firm, ale zawężenie zakresu dopuszczonych podmiotów. Poprawa aktywności gospodarczej wspiera wpływy podatkowe.
Rynek kredytowy	<ul style="list-style-type: none"> Utrzymujący się słaby popyt na kredyt, w szczególności w firmach, gdzie zadziałał efekt wypierania przez działania rządowe (Tarcza Finansowa PFR). Lekkie odbicie w kredytach konsumpcyjnych.
Rynki finansowe	<ul style="list-style-type: none"> Stabilizacja, a nawet lekka korekta rentowności obligacji i stawek IRS na globalnych rynkach oraz w Polsce na fali obaw o reperkusje dla wzrostu gospodarczego ze strony nowych odmian koronawirusa. Zmiany nastrojów inwestorów na międzynarodowych rynkach finansowych pod wpływem oczekiwań dot. zmian polityki pieniężnej głównych banków centralnych (Fed, EBC), napływających danych makroekonomicznych, obaw o sytuację zdrowotną. Oslabienie złotego, umocnienie dolara uruchomione obawami o siłę odbicia gospodarczego.

4. Wydarzenia korporacyjne

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym (do momentu akceptacji raportu półrocznego za I połowę 2021 r.)

<p>styczeń 2021</p>	<ul style="list-style-type: none"> Otrzymanie od Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w piśmie z dnia 11 stycznia 2021 r. <ul style="list-style-type: none"> ✓ zalecenia w sprawie wstrzymania przez Bank wypłaty dywidendy w I półroczu 2021 r. oraz niepodejmowania – bez konsultacji z organem nadzoru – innych działań (wychodzących poza zakres bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej) mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej; ✓ informacji, że stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych zostanie przedstawione w II poł. 2021 r. po dokonaniu analizy sektora bankowego w I poł. 2021 r.
<p>luty 2021</p>	<ul style="list-style-type: none"> Decyzja p. Gerry’ego Byrne’a (Przewodniczącego Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.) o przejściu na emeryturę i rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku (ogłoszona w dniu 22 lutego 2021 r.) ze skutkiem na moment przyjęcia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) uchwały zatwierdzającej „Raport Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. z działalności w 2020 roku”. Podjęcie przez Zarząd Banku (23 lutego 2021 r.) – zgodnie z zaleceniem KNF i z uwzględnieniem sytuacji makroekonomicznej – uchwały rekomendującej zatrzymanie całości zysku netto osiągniętego w 2020 r. w wysokości 738,4 mln zł poprzez przeznaczenie na kapitał rezerwowy 50% tej kwoty i pozostawienie niepodzielonej pozostałej części. Zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia (ZWZ) Santander Bank Polska S.A. (23 lutego 2021 r.) na dzień 22 marca 2021 r. oraz przekazanie do wiadomości publicznej treści uchwał i dokumentów mających stanowić przedmiot obrad Zgromadzenia.
<p>marzec 2021</p>	<ul style="list-style-type: none"> Zgłoszenie (8 marca 2021 r.) przez akcjonariusza (Banco Santander S.A.) kandydatury p. Antonio Escámez’a Torres’a na Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Potwierdzenie przez Fitch Ratings (16 marca 2021 r.) dotychczasowych ratingów dla Santander Bank Polska S.A. na poziomie BBB+/Perspektywa Negatywna/bbb+ i SR na poziomie „2”. Więcej informacji zawiera rozdz. II, część 6 „Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.” Zmiana (17 marca 2021 r.) rekomendacji Zarządu Banku z dnia 23 lutego 2021 r. w sprawie podziału zatrzymanego zysku za 2020 r., polegająca na utworzeniu kapitału dywidendowego (tj. kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy/zaliczek na poczet dywidendy) oraz zasileniu go kwotą w wys. 50% zysku netto za 2020 r. (zamiast klasyfikacji tej kwoty jako zysku niepodzielonego zgodnie z poprzednią propozycją). Rekomendacja dot. pozostałych 50% zysku netto pozostała bez zmian (zaliczenie kwoty do kapitału rezerwowego). Ogłoszenie decyzji p. Michaela McCarthy’ego (18 marca 2021 r.) – Wiceprezesa Zarządu Banku – o rezygnacji z ubiegania się o wybór na nową kadencję rozpoczynającą się w dniu 23 marca 2021 r. i objęciu tymczasowej funkcji doradcy Prezesa Zarządu Banku. Przeprowadzenie ZWZ Santander Bank Polska S.A. (22 marca 2021 r.), które poza rutynowymi uchwałami powołało nowego członka Rady Nadzorczej Banku i jednocześnie jej Przewodniczącego (p. Antonio Escámez’a Torres’a) oraz ustaliło jego wynagrodzenie. Poinformowało akcjonariuszy o propozycji Przewodniczącego KNF w sprawie walutowych kredytów hipotecznych oraz przedstawiło zmiany do statutu Banku i polityki odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej. Więcej informacji zawiera rozdz. IX, sekcja „Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A.” Powołanie przez Radę Nadzorczą Santander Bank Polska S.A. (22 marca 2021 r.) Zarządu Banku na nową kadencję w dotychczasowym składzie z wyłączeniem p. Michaela McCarthy’ego, który zrezygnował z kandydowania. Przystąpienie (26 marca 2021 r.) do realizacji transakcji dotyczącej spółek z Grupy Aviva, która przewiduje całkowitą dezinvestycję w trzech spółkach z portfela inwestycyjnych aktywów finansowych Banku (Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. i Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A.) oraz zawarcie umów z Allianz Holding eins GMBH (Allianz) - nowym akcjonariuszem kontrolującym spółki stowarzyszone Banku (Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.). Więcej informacji w rozdz. VI „Rozwój organizacji i infrastruktury”, część 5.

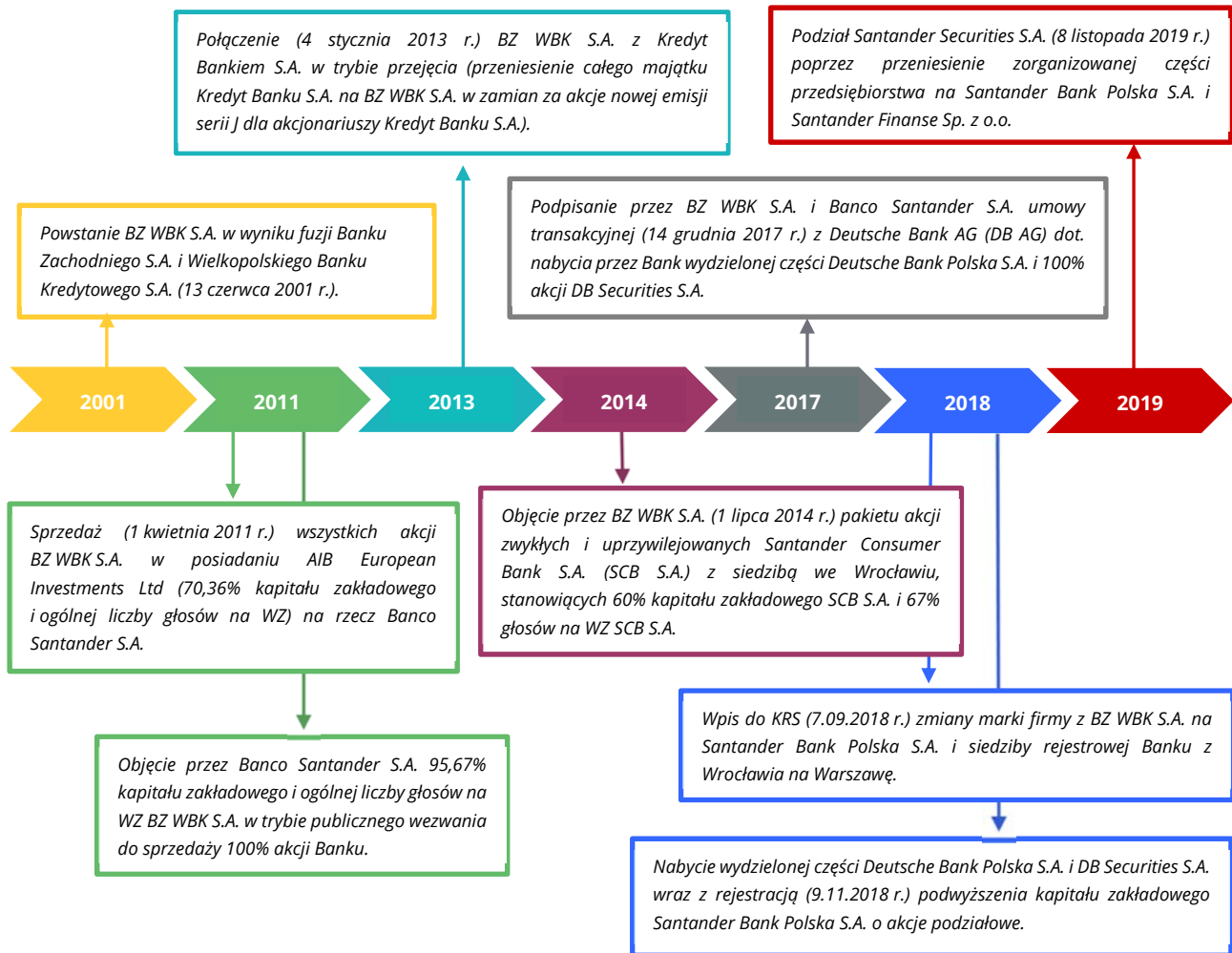
**Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym cd.
(do momentu akceptacji raportu półrocznego za I połowę 2021 r.)**

kwiecień 2021	<ul style="list-style-type: none"> Podjęcie przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uchwały z dnia 16 kwietnia 2021 r. określającej wysokość składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji należnej w 2021 r. od Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na poziomie odpowiednio: 135,1 mln zł i 19,0 mln zł. Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego (21 kwietnia 2021 r.) zmian Statutu przyjętych przez ZWZ z dnia 22 marca 2021 r., mających na celu dostosowanie dokumentu do postanowień Rekomendacji Z KNF.
maj 2021	<ul style="list-style-type: none"> Podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwały (26 maja 2021 r.) w sprawie powołania p. Lecha Gałkowskiego na Członka Zarządu Banku zarządzającego Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej. Objęcie funkcji nastąpiło z dniem 26 maja 2021 r.
czerwiec 2021	<ul style="list-style-type: none"> Potwierdzenie przez agencję Fitch Ratings ratingu IDR i VR dla Santander Bank Polska S.A. na poziomie BBB+ i bbb+ oraz zmiana perspektywy z negatywnej na stabilną (11 czerwca 2021 r.).
lipiec 2021	<ul style="list-style-type: none"> Otrzymanie informacji z KNF (2 lipca 2021 r.), że indywidualny wskaźnik Stress Test (ST) dla Santander Bank Polska S.A. (mierzący wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny), z uwzględnieniem korekt nadzorczych, wynosi 1,73%. Poziom wrażliwości Banku jest taki sam, zarówno dla wypłaty do 75% zysku, jak i 100% zysku netto. Na dzień 31 marca 2021 r., w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej banków komercyjnych, Bank spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty dywidendy w wysokości do 100% zysku netto wypracowanego w 2020 r. Po zastosowaniu dodatkowych kryteriów z tytułu posiadanego przez Bank portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, maksymalna stopa dywidendy może wynieść do 30% zysku wypracowanego w 2020 r. Ww. stanowisko KNF odnośnie do polityki dywidendowej banków w II półroczu 2021 r. dotyczy jedynie wypłaty z zysku osiągniętego w 2020 r. Dodatkowe stanowisko w zakresie zysków zatrzymanych (w tym obejmujące zysk za 2019 r.) zostanie przedstawione pod koniec 2021 r. Otrzymanie indywidualnego zalecenia KNF (20 lipca 2021 r.) odnoszącego się do polityki dywidendowej Santander Bank Polska S.A., potwierdzającego, że w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej Bank spełnia wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku za 2020 r. Po zastosowaniu jednak dodatkowych kryteriów z tytułu portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, maksymalna stopa dywidendy może wynieść do 30% zysku za 2020 r. KNF zaleciła Bankowi niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej.

II. Podstawowe informacje nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

1. Historia, struktura własnościowa kapitału zakładowego i zakres działalności

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

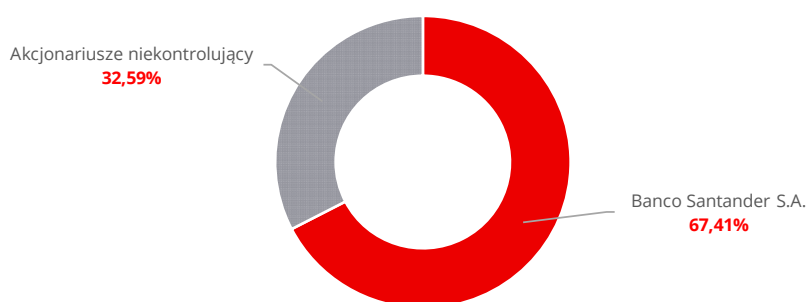


2. Struktura własnościowa kapitału zakładowego

	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
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 30.06.2021 R.



Santander Bank Polska S.A. jest spółką zależną od Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie, który na dzień 30 czerwca 2021 r. posiadał udział w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ 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 WZ Banku.

Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem I półrocza 2021 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2021 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

3. 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 około 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 podstawowe segmenty operacyjne: Europa, Ameryka Północna, Ameryka Południowa i Otwarta Platforma Santander.

GRUPA KAPITAŁOWA SANTANDER W LICZBACH ¹⁾



**2. miejsce w strefie euro i 31. na świecie
pod względem kapitalizacji rynkowej**

(źródło: Raport finansowy Grupy Banco Santander S.A. za I kwartał 2021 r.)

¹⁾ Dane na 31 marca 2021 r.

Profil działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Santander Bank Polska S.A. z siedzibą rejestrową w Warszawie 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 zarządzanie gotówką, obsługę płatności i handlu zagranicznego, operacje na rynku kapitałowym, pieniężnym, walutowym i transakcji pochodnych, a także działalność gwarancyjną i maklerską.

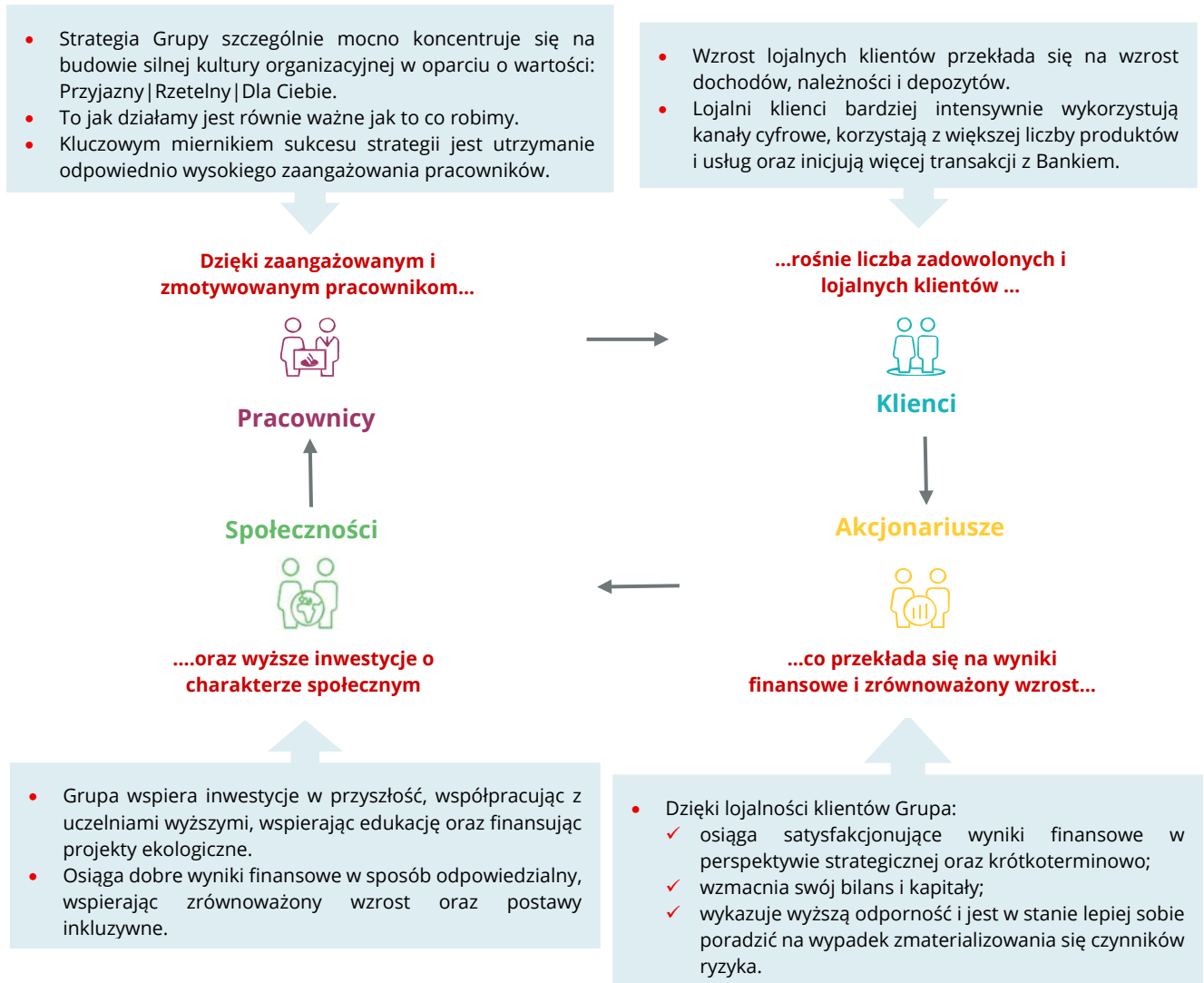
Ofertę własną Santander Bank Polska S.A. uzupełniają specjalistyczne produkty spółek powiązanych z nim kapitałowo, takich jak: Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander Aviva 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 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 kanałach zdalnych.

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 leasingu i faktoringu, kredytowanie dilerów samochodowych, depozyty detaliczne i firmowe oraz ubezpieczenia.

Na dzień 30 czerwca 2021 r., Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. świadczyła usługi bankowe dla 7,0 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.



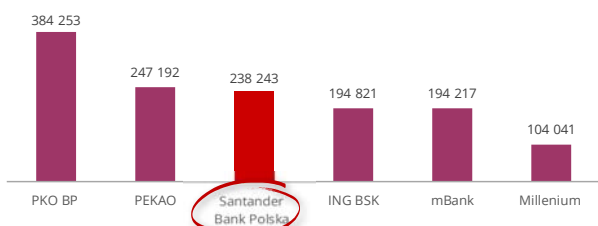
Pozycja Banku i Grupy Kapitałowej w polskim sektorze bankowym

Miejsce w grupie rówieśniczej

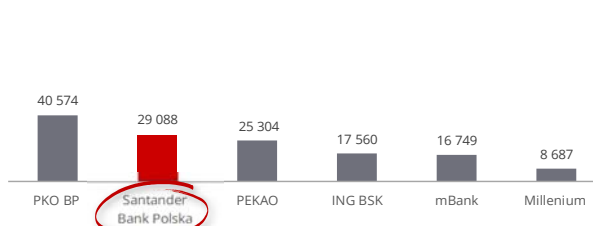
Santander Bank Polska S.A. znajduje się w trójce największych banków w polskim sektorze bankowym (razem z PKO BP S.A. i Pekao S.A.), a uwzględniając strukturę własnościową, jest największym bankiem prywatnym w Polsce.

Zgodnie z raportami okresowymi za kwartał zakończony 31 marca 2021 r., które na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarządu do publikacji stanowią 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, a trzecią pod względem wielkości aktywów ogółem, kredytów i depozytów.

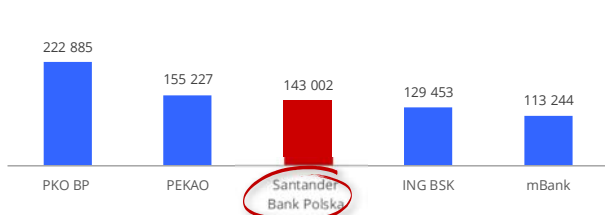
AKTYWA OGÓŁEM GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
(W MLN ZŁ) NA 31.03.2021 R. NA TLE GRUPY RÓWIEŚNICZEJ



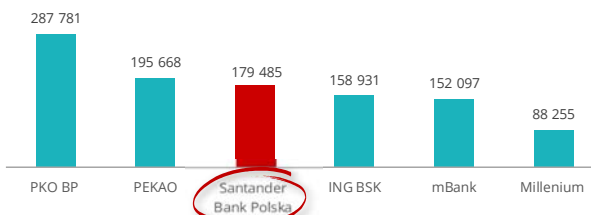
KAPITAŁY RAZEM GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
(W MLN ZŁ) NA 31.03.2021 R. NA TLE GRUPY RÓWIEŚNICZEJ



KREDYTY KLIENTÓW GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
(W MLN ZŁ) NA 31.03.2021 R. NA TLE GRUPY RÓWIEŚNICZEJ



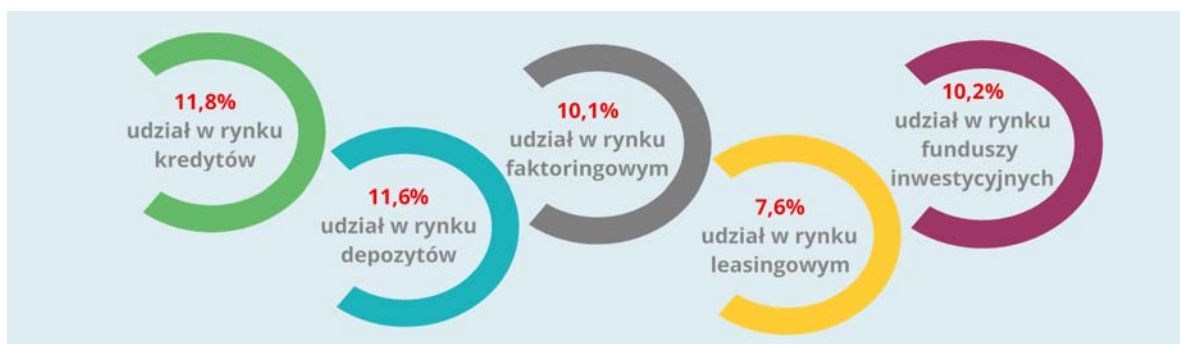
DEPOZYTY KLIENTÓW GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
(W MLN ZŁ) NA 31.03.2021 R. NA TLE GRUPY RÓWIEŚNICZEJ



Udziały w głównych segmentach rynku

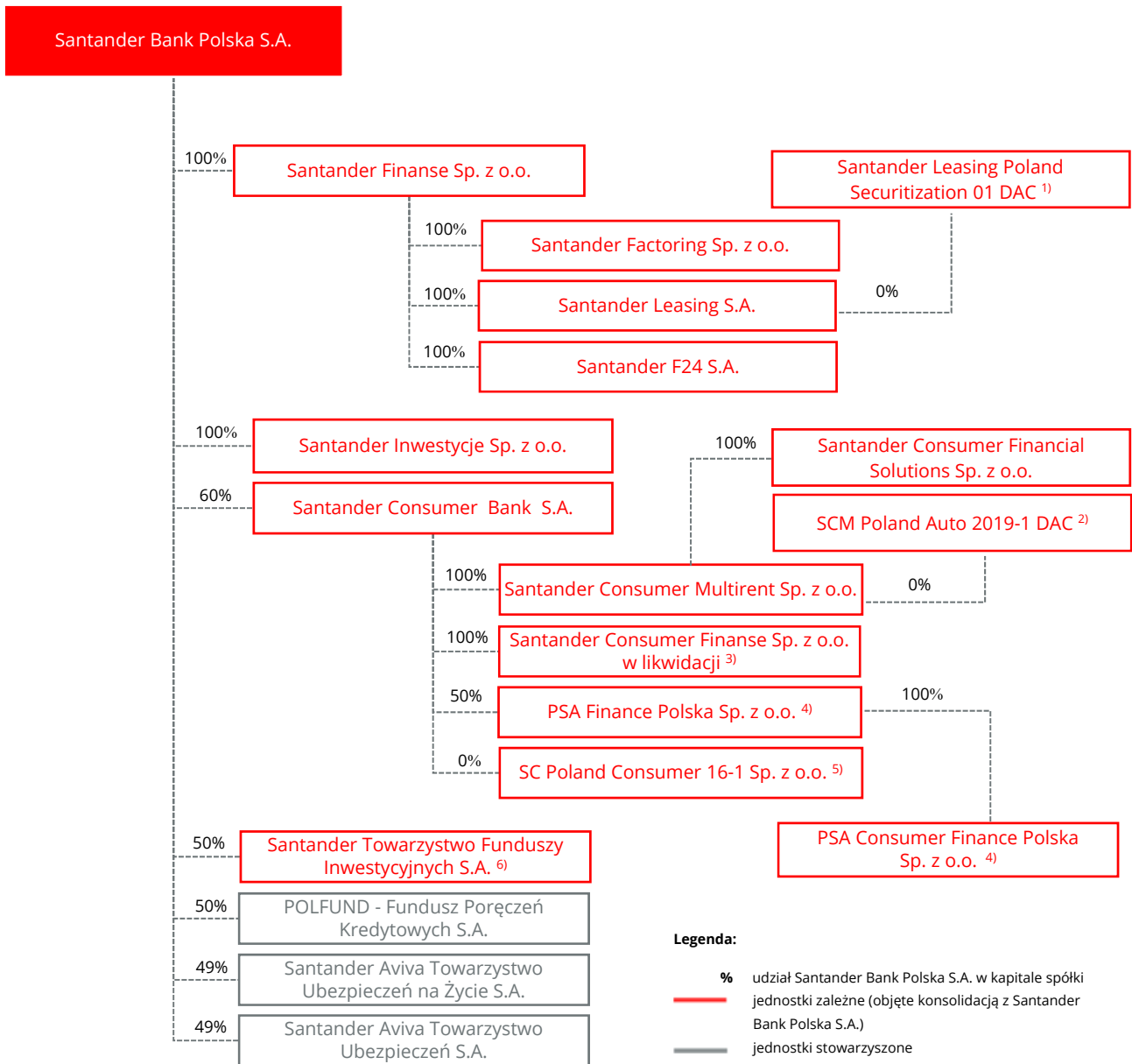
W oparciu o dostępne statystyki NBP dotyczące rynku bankowego, na koniec marca 2021 r. udział Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił: 11,8% na rynku kredytów (11,8% na 31 grudnia 2020 r.) i 11,6% na rynku depozytów (11,4% na 31 grudnia 2020 r.).

Poprzez wyspecjalizowane spółki zależne Grupa prowadzi działalność w segmencie usług faktoringowych i leasingowych, gdzie na 31 marca 2021 r. obsługiwała odpowiednio 10,1% i 7,6% 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 10,2%, a na giełdowym rynku kasowym i terminowym (wg GPW S.A. w Warszawie) odpowiednio: 4,9% i 8,4%.



4. Struktura Grupy

STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.06.2021 R.



- Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company (DAC) z siedzibą w Dublinie to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w dniu 30 sierpnia 2018 r., której wyłącznym celem jest realizacja transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych oraz należności z tytułu pożyczek. Podmiot nie ma powiązań kapitałowych ze spółką Santander Leasing S.A., która sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 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.
- 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.
- Spółka PSA Finance 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.
- SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. to spółka specjalnego przeznaczenia utworzona w celu przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego SCB S.A. Podmiot nie ma powiązań kapitałowych z Santander Consumer Bank S.A., który sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 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 Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander S.A. realizuje swoją politykę w Polsce.

Jednostki zależne

Na dzień 30 czerwca 2021 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 16-1 Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
7. PSA Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
8. PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od PSA Finance 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 Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company (podmiot zależny od Santander Leasing S.A.)
14. Santander F24 S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
15. Santander Inwestycje Sp. z o.o.

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2020 r. skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zmniejszył się o spółkę SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. Santander Consumer Bank S.A. przestał sprawować kontrolę nad ww. spółką w związku z zakończeniem i rozliczeniem obsługiwanej przez nią transakcji sekurytyzacji z dniem 17 czerwca 2021 r.

Wszystkie podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 r. podlegają konsolidacji z Bankiem zgodnie z MSSF 10.

Spółki stowarzyszone

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 r. następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności w oparciu o MSR 28:

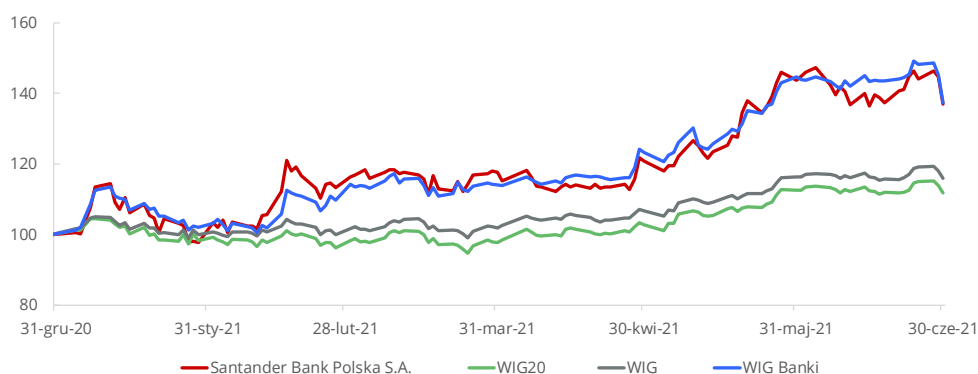
1. Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (Santander Aviva TU S.A.)
2. Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (Santander Aviva TUnŻ S.A.)
3. POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2020 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

5. Kurs akcji na tle rynku

I półrocze 2021 r. było bardzo udane dla spółek z sektora bankowego. Indeks sektorowy WIG-Banki zyskał 38%, co uczyniło go jednym z motorów napędowych wzrostu indeksów szerokiego rynku. Po słabym 2020 roku, kiedy to akcje banków należały do najsilniej przecenionych papierów na rynku, sześć kolejnych miesięcy przyniosło odwrócenie sytuacji. Wraz ze wzrostem i postpandemiczną odbudową gospodarki pojawiły się nadzieje na podwyżki stóp procentowych, które do końca czerwca generowały zwyżki. Ostatnie dane sugerujące jednak słabnącą presję inflacyjną ostudziły zapał kupujących. Kurs akcji banków dodatkowo wsparły opublikowane wyniki finansowe, które w większości przypadków przebiegały rynkowe konsensusy. Dobrze na tym tle wypadł kurs Santander Bank Polska S.A., który w I półroczu odbił o 37%. Najwyższy w tym okresie kurs zamknięcia akcji Banku wystąpił w dniu 4 czerwca 2021 r. i wyniósł 273,70 zł, a najniższy 29 stycznia 2021 r., gdy osiągnął poziom 181,40 zł.

NOTOWANIA AKCJI SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA TLE INDEKSÓW W I POŁ. 2021 R.
KURS SANTANDER BANK POLSKA S.A., WIG20, WIG BANKI I WIG Z DNIA 30.12.2020=100



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

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

Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Poniższa tabela zawiera ratingi Fitch Ratings przyznane Santander Bank Polska S.A. w wyniku ostatnich działań ratingowych.

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi		
	potwierdzone/zmienione 11.06.2021 r. ¹⁾	Ratingi potwierdzone 16.03.2021 r.	Ratingi potwierdzone 29.09.2020 r. ²⁾
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+	BBB+	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	negatywna	negatywna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2	F2	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb+	bbb+	bbb+
Rating wsparcia	2	2	2
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)	AA(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	negatywna	negatywna
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 30.06.2021 r.

2) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 31.12.2020 r.

W komunikacie z dnia 16 marca 2021 r. agencja Fitch Ratings utrzymała dotychczasowe ratingi dla Santander Bank Polska S.A. na poziomie BBB+/perspektywa negatywna/bbb+ i SR na poziomie 2. Decyzję o potwierdzeniu dotychczasowych ratingów uzasadniono dużym prawdopodobieństwem otrzymania wsparcia (w razie takiej konieczności) ze strony większościowego akcjonariusza, tj. Banco Santander S.A. oraz relatywnie niską ekspozycją Banku na walutowe kredyty hipoteczne. Perspektywa negatywna uwzględniała możliwość pogorszenia się ocen ratingowych ze względu na niekorzystne skutki przedłużającej się pandemii oraz roszczeń klientów z tytułu walutowych kredytów hipotecznych.

W dniu 11 czerwca 2021 r. agencja potwierdziła dotychczasowe ratingi dla Santander Bank Polska S.A., zmieniając przy tym perspektywę z negatywnej na stabilną dla długoterminowego ratingu podmiotu (LT IDR), tj. BBB+ i długoterminowego ratingu krajowego (NatL LT), tj. AA(pol). Ww. zmiana jest konsekwencją zmiany perspektywy ratingu dla Banco Santander S.A., któremu przyznano ocenę A-/perspektywa stabilna/a-.

Przyznane Bankowi ratingi: podmiotu (IDR), długu z prawem pierwszeństwa i wsparcia (SR) w dalszym ciągu opierają się na prawdopodobieństwie otrzymania (w razie takiej potrzeby) wsparcia ze strony Banco Santander S.A. z uwagi na strategiczne znaczenie rynku polskiego dla spółki matki, rolę Santander Bank Polska S.A. w Grupie Santander (liczne synergije, realizacja wspólnych celów) oraz niematerialne rozmiary ewentualnego wsparcia w stosunku do potencjału i zdolności kredytowej Grupy.

Krótkoterminowy rating IDR Santander Bank Polska S.A. na poziomie F2 jest pochodną długoterminowego ratingu podmiotu dla Santander Bank Polska S.A. i krótkoterminowego ratingu podmiotu dla Banco Santander S.A., a ratingi krajowe odzwierciedlają wiarygodność finansową Banku na tle grupy rówieśniczej.

Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Poniższa tabela podsumowuje ratingi Agencji Ratingowej Moody's Investors przyznane Santander Bank Polska S.A., które obowiązywały zarówno na dzień 30 czerwca 2021 r., jak i 31 grudnia 2020 r.

Rodzaj ratingu Moody's	Podwyższenie ratingów 3.06.2019
Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1/P-1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena dla depozytów	A2/P-1
Perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów	stabilna
Ocena kredytowa (BCA)	baa2
Skorygowana ocena kredytowa BCA	baa1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR)	A1 (cr)/P-1 (cr)
Długoterminowy zagraniczny rating niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	A3
Perspektywa utrzymania ratingu ww. obligacji	stabilna
Krajowy i zagraniczny rating długoterminowy dla programu emisji niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	(P)A3

W dniu 3 czerwca 2019 r. agencja Moody's Investors Service podwyższyła ratingi Santander Bank Polska S.A. i ogłosiła to w stosownym komunikacie. Ww. ratingi pozostały bez zmian do 30 czerwca 2021 r.

Ostatni okresowy przegląd ocen ratingowych Santander Bank Polska S.A. (niebędący działaniem ratingowym) został opublikowany przez agencję 30 września 2020 r. Przeprowadzono go z zastosowaniem podejścia portfelowego, uwzględniając przyjętą metodologię, najnowsze okoliczności wewnętrzne i zewnętrzne oraz profil finansowy i operacyjny na tle banków z grupy rówieśniczej o podobnym ratingu. Komunikat wskazuje, że wskaźnik NPL Banku nie odbiega poziomem od grupy rówieśniczej, ekspozycja na ryzyko prawne związane z roszczeniami klientów z tytułu walutowych kredytów hipotecznych jest umiarkowana, Bank ma silną pozycję kapitałową i płynnościową oraz polega w ograniczonym zakresie na finansowaniu rynkowym.

III. Sytuacja makroekonomiczna w I połowie 2021 r.

Wzrost gospodarczy

W I połowie 2021 r. sytuacja gospodarcza poprawiała się, pomimo bardzo mocnego nasilenia pandemii COVID-19 wiosną. Poprawie perspektyw gospodarczych sprzyjała przede wszystkim szeroko zakrojona akcja szczepień, chociaż warto zaznaczyć, że kolejne fale pandemii COVID-19 mają coraz mniejszy wpływ na działalność podmiotów gospodarczych. W I kwartale 2021 r. PKB obniżył się o 0,9% w ujęciu rocznym, ale kwartalnie wzrósł o 1,1% (w ujęciu odsezonowanym) i to pomimo silnych mrozów, które ograniczały aktywność sektora budowlanego oraz powrotu restrykcji społeczno-gospodarczych. Największym zaskoczeniem w I kwartale 2021 r. było odbicie inwestycji, które były o 1,3% r/r wyższe niż rok wcześniej po trzech kwartałach głębokiej zapaści. Wszystko wskazuje na to, że akcja szczepień zwiększyła wiarę firm w rychłą poprawę perspektyw gospodarczych i zachęciła je do inwestowania. W II kwartale 2021 r. odbicie prawdopodobnie było kontynuowane, a wzrost PKB mógł być nawet dwucyfrowy, co jednak w znacznej mierze jest pokłosiem niskiej bazy z II kw. 2020 r. W każdym razie większość wskaźników miesięcznych, jak np. dane z rynku pracy, dotyczące produkcji przemysłowej i budowlanej, sprzedaży detalicznej, eksportu i importu wskazują na postępujące ożywienie gospodarcze. Firmy narzekały jednak na rosnące problemy z dostępnością niektórych surowców i komponentów oraz na zaburzenia sieci dostaw.

Rynek pracy

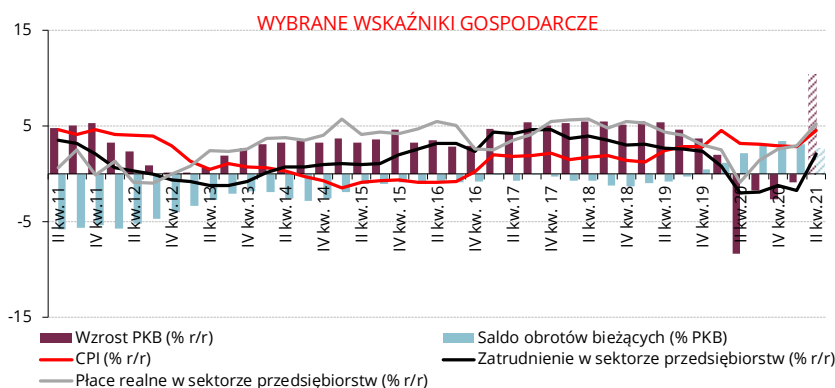
Ożywienie gospodarcze sprzyja wzrostowi popytu na pracę, co skutkuje ponownym pojawieniem się trudności, z którymi polska gospodarka miała do czynienia przed pandemią, tj. problemów ze znalezieniem wykwalifikowanej siły roboczej i rosnącej presji płacowej. Stopa bezrobocia rejestrowanego była dość stabilna nieco powyżej 6% (w ujęciu odsezonowanym), natomiast stopa bezrobocia BAEL wzrosła, ale był to głównie skutek zmian metodologicznych, które na razie czynią te dane nieporównywalnymi z wcześniejszymi odczytami. Płace rosły nominalnie średnio w tempie ok. 8% r/r.

Inflacja

W I połowie 2021 r. inflacja dynamicznie wzrosła z 2,6% r/r w styczniu do 4,7% w maju i 4,4% w czerwcu. Przyspieszenie wzrostu cen było obserwowane przede wszystkim w przypadku paliw, gdyż cena ropy odbijała się z głębokiego dołka zarejestrowanego wskutek pandemii, oraz żywności, czemu sprzyjało ożywienie popytu w sektorze hotelarskim i gastronomicznym oraz szoki podażowe (m.in. ptasia grypa). W styczniu wzrosły też ceny elektryczności ze względu na wprowadzenie opłaty mocowej, w górę poszły też taryfy gazowe. Inflacja bazowa utrzymywała się na podwyższonym poziomie nieco poniżej 4% r/r i dopiero w czerwcu obniżyła się do 3,5% r/r. Bardzo mocno przyspieszyła inflacja PPI (z 1,0% r/r w styczniu do 6,5% r/r w maju), co częściowo wynikało ze wzrostu presji kosztowej w firmach.

Polityka pieniężna

Po sugestii prezesa NBP Adama Glapińskiego na przełomie 2020 r. i 2021 r., że w przypadku pogorszenia koniunktury może dojść do dalszych obniżek stóp, w kolejnych miesiącach komunikacja RPP w tym zakresie stała się bardziej zrównoważona. Marcowa projekcja ekonomiczna NBP z wyższymi ścieżkami inflacji i PKB a potem również zaskakująco wysoka inflacja w marcu wywołały na rynku wycenę podwyżek stóp procentowych w Polsce. Spotkało się to jednak z wyraźną deklaracją prezesa Glapińskiego, że do końca kadencji obecnej Rady (prawie wszyscy członkowie zostaną wymienieni w I kw. 2022 r.) stopy procentowe pozostaną bez zmian. W obliczu rosnących dochodowości polskich obligacji NBP zakomunikował uelastycznienie podejścia do zakupów aktywów, a w marcu czterokrotnie zwiększył wartość zakupionych papierów względem poprzednich miesięcy. Prezes NBP zaznaczył, że zmiana podejścia ma charakter trwały. W kolejnych miesiącach skala zakupów NBP jednak wyraźnie się obniżyła, co wywołało obawy rynków, że program skupu jest bliski zakończenia. Ożywienie gospodarcze, wzrost inflacji i kolejna rewizja prognoz w górę w lipcowej projekcji NBP przyczyniły się do dalszej ewolucji poglądów członków RPP, którzy zaczęli sugerować możliwość normalizacji polityki pieniężnej, a na posiedzeniu w czerwcu doszło nawet do głosowania w sprawie podwyżek stóp procentowych o 15 punktów bazowych.



Rynek kredytowy i depozytowy

Na początku roku rynek kredytowy nadal był słaby, a roczna stopa wzrostu wolumenu kredytów utrzymywała się poniżej zera. Popyt na kredyt pozostawał stłumiony przez obniżoną bieżącą aktywność gospodarczą oraz wciąż wysoką niepewność, jak również przez kolejną, choć ograniczoną branżowo, transzę pomocy od państwa. Wyjątkiem były kredyty mieszkaniowe, które przez całe półrocze notowały dynamikę w okolicy 10% r/r. Dopiero w czerwcowych danych można było dopatrzeć się lekkiego ożywienia kredytu konsumenckiego, przy czym kredyty dla firm pozostawały w stagnacji. W maju stopa wzrostu kredytów była lekko ujemna (po uwzględnieniu zmian kursowych), w zakresie kredytów dla osób prywatnych wyniosła 3,5% r/r, a dla firm -5,8% r/r. Stopa wzrostu depozytów spowalniała ze względu na wolniejszą kreację pieniądza za pośrednictwem rządowych programów pomocowych (mniejsza aktywność emisyjna PFR i BGK).

Sytuacja na rynkach finansowych

W I połowie 2021 r. globalna sytuacja pandemiczna stopniowo poprawiała się w miarę jak ustępowała zima i postępowały szczepienia (szczególnie szybko w USA), dzięki czemu można było odmrażać gospodarkę. Odbicia gospodarcze często zaskakiwały w górę prędkością i skalą. Dynamiczne zderzenie powracającego popytu i mniejszej podaży skutkowało opóźnieniami w łańcuchach dostaw, niedoborami niektórych podzespołów oraz presją inflacyjną, wzmacnianą efektami bazy. W czerwcu zarówno Fed jak i EBC istotnie podniosły prognozy inflacji i wzrostu (równocześnie nie zmieniając parametrów polityki pieniężnej ani nie rozpoczynając dyskusji o wychodzeniu z programu QE). Pod koniec II kwartału reflacyjne zapędy rynków uległy w niewielkim stopniu wyhamowaniu ze względu na nadmierne pozycjonowanie, a także obawy związane z nowymi wariantami koronawirusa.

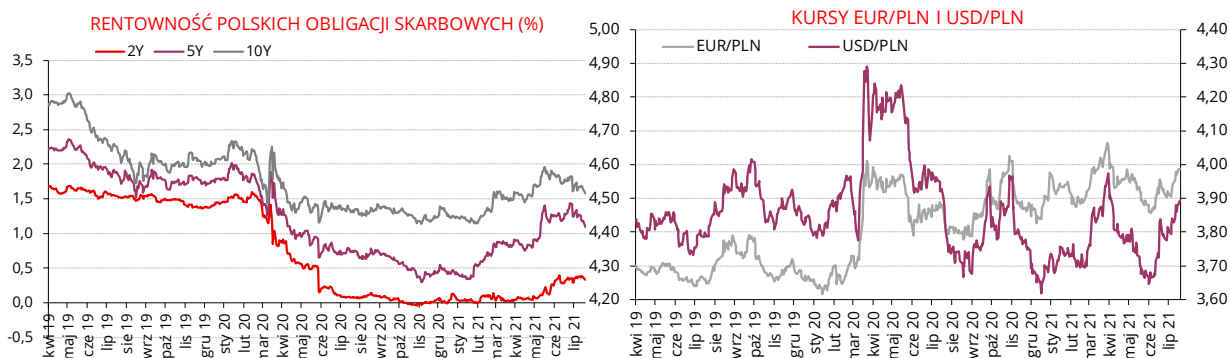
Od początku roku rynki akcji na świecie systematycznie wzrastały: S&P500 o 16%, DAX o 13%, mniej więcej po równo w każdym z kwartałów. W kontraście do nich, polski WIG20 w I kwartale nie uległ zmianie, za to w II kwartale nadrobił i wzrósł o 12%.

Trend rentowności 10L obligacji na rynkach bazowych na przestrzeni I poł. roku był wzrostowy. Rentowność UST 10L wzrosła z 0,93% do 1,27%; Bunda z -0,56% do -0,33%. Ze względu na różne tempo szczepień, uruchamiania programów pomocowych, dynamikę PKB, półroczne maksima rentowności odnotowano w różnych miesiącach: w USA w marcu (ok. 1,70%), w strefie euro w maju (ok. -0,10%). Jest to istotne z punktu widzenia zachowania się polskich aktywów.

Kurs EUR/PLN, który rozpoczął rok w okolicy 4,58 (po grudniowych interwencjach walutowych NBP), najwyższy poziom w roku ok. 4,65 odnotował w marcu, gdy swoje maksimum osiągały rentowności amerykańskich obligacji. W II kwartale EUR/PLN znacznie spadł, do 4,45, w miarę jak otwierano polską gospodarkę, a stopy inflacji w regionie CEE wzrosły na tyle wysoko, że rynki zaczęły oczekiwać rychłego rozpoczęcia cyklu podwyżek stóp. W czerwcu banki centralne Węgier oraz Czech rozpoczęły cykl podwyżek, jednak NBP nie włączył się w ten proces. Relatywnie bardziej gołębie nastawienie NBP w regionie spowodowało powrót EUR/PLN do wzrostów. EUR/PLN zakończył kwartał w okolicy 4,52. Kurs USD/PLN znacznie odbił w górę (w samym czerwcu o 4% do 3,80) w miarę jak niepewność na rynkach akcji powodowała wzmożony popyt na dolara. Kurs CHF/PLN wzrósł w czerwcu jedynie o 1% do 4,12.

Rentowności polskich obligacji, podobnie jak te na rynkach bazowych, w I poł. roku wzrastały: 2L 0,06% do 0,36%, a 10L z 1,25% do 1,60%, przy czym maksimum rentowności 10L 1,97% odnotowano w maju – dokładnie wtedy, gdy najwyższą w I półroczu rentowność osiągał niemiecki Bund. Wzrost rentowności na krótkim końcu krzywej miał miejsce pomimo wciąż bardzo wysokiej płynności na rynku międzybankowym. Jedną z jej miar – wielkość przetargów cotygodniowych bonów skarbowych NBP – przekroczyła już na dobre poziom 200 mld zł, w miarę jak BGK kontynuuje emisje obligacji (z zaplanowanych na 2021r. ok 40 mld zł wyemitowano już 28 mld zł).

10L spread do Bunda konsekwentnie się poszerzał od 180 p.b. na przełomie roku do 190 pb po I kwartale do 200 p.b. po II kwartale.



Rynek giełdowy

Na parkiecie GPW I połowa 2021 r. upłynęła na odbudowie wycen spółek dotkniętych przez ubiegłoroczny wybuch pandemii. Wzrost optymizmu, jaki nastąpił jesienią po informacjach o rozpoczęciu szczepień, utrzymał się również w pierwszych miesiącach bieżącego roku. Rynki dyskontowały nie tylko koniec pandemii, ale także przyspieszenie wzrostu gospodarczego, do jakiego doszło po otwarciu największych gospodarek. Pozytywne trendy objęły także główne indeksy warszawskiego parkietu, notujące imponujące wzrosty. Na szczególną uwagę zasługuje zachowanie indeksu szerokiego rynku-WIG, który w ciągu pierwszych 6 miesięcy 2021 r. wzrósł o 16% i na koniec czerwca odnotował wzrost na najwyższym poziomie w swojej historii. Równie imponująco przedstawiają się statystyki mWIG40 i sWIG80, które zwiększyły się odpowiednio o 21% i 28% i wspięły się na najwyższe od lat poziomy.

Poprawiające się parametry gospodarki oraz utrzymywanie liberalnej polityki monetarnej przez głównie banki centralne, przełożyły się na dawno niewidzianą na rynku presję inflacyjną. Trwałość procesu wzrostu cen będzie głównym parametrem, który przesądzi o ewentualnych podwyżkach stóp procentowych i rozwoju sytuacji na rynku aktywów inwestycyjnych.

Otoczenie prawne sektora bankowego

Poniższa tabela prezentuje wybrane akty prawne i regulacje, które weszły w życie w 2021 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 28 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (wprowadzająca m.in. tzw. estoński CIT)	01.01.2021	<ul style="list-style-type: none"> • Utrzymanie opodatkowania wg estońskiego CIT (z terminem zapłaty podatku przesuniętym do momentu wypłacenia zysku w formie dywidendy) wymaga określonego wzrostu inwestycji w okresie 2 lat. • Ustawa nie ma zasadniczo wpływu na działalność banków, niemniej wymaga wprowadzenia celowego rachunku rozliczeniowego na wpłaty środków pieniężnych odpowiadających wartości odpisów właścicieli na fundusz utworzony na cele inwestycyjne. • Ww. rachunki są raportowane do Systemu Teleinformatycznego Izby Rozliczeniowej (STIR), zarówno w zakresie kartotek, jak i zestawień transakcji.
Ustawa z dnia 27 listopada 2020 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług (Slim VAT) oraz niektórych innych ustaw	01.01.2021	<ul style="list-style-type: none"> • Ustawa rozszerza zakres podmiotów, których rachunki rozliczeniowe objęte zostały obowiązkiem raportowania przez bank do STIR. Są to podmioty dotychczas wyłączone spod raportowania na mocy ustawy Ordynacja Podatkowa, tj. banki spółdzielcze, banki prowadzone przez inne banki, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, Skarb Państwa, NFZ, ZUS, BFG. • Termin rozpoczęcia raportowania przez banki za pośrednictwem systemu STIR to najpóźniej 1 czerwca 2021 r.
Ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych Ustawa z dnia 15 czerwca 2021 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych	Ustawa wejdzie w życie 05.10.2021 Pełne wdrożenie obowiązków do 05.07.2022	<ul style="list-style-type: none"> • Bank będzie zobowiązany do zarejestrowania elektronicznego adresu do doręczeń oraz wskazania go w treści umów zawieranych z klientami jako właściwego do składania m.in. reklamacji i oświadczeń o odstąpieniu od umowy. • Celem znolizowanej ustawy jest przesunięcie terminu wdrożenia publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego oraz publicznej usługi hybrydowej (umożliwiającej odbieranie przesyłek elektronicznych w tradycyjnej formie papierowej lub odwrotnie).
Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/518 z dnia 19 marca 2019 r. zmieniające rozporządzenie (WE) nr 924/2009 w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty	Częściowe wdrożenie od 19.04.2021	<ul style="list-style-type: none"> • Zobowiązanie banków do przysyłania klientom, którzy udostępnili adresy poczty elektronicznej, informacji o marży w odniesieniu do wydanych kart.
Ustawa z dnia 28 maja 2021 r. o zmianie ustawy o Krajowym Rejestrze Zadłużonych oraz niektórych innych ustaw	Ustawa co do zasady (z wyjątkami) wchodzi w życie z dniem 1.12.2021	<ul style="list-style-type: none"> • Przedłużenie terminu obowiązywania regulacji Tarczy 4.0 w zakresie Uproszczonego Postępowania Restrukturyzacyjnego (UPR) do dnia 30 listopada 2021 r. (pierwotnie UPR miało obowiązywać do końca czerwca 2021 r.). • Zasadniczo od dnia 1 grudnia 2021 r. obowiązywać zacznie ustawa o Krajowym Rejestrze Zadłużonych oraz zmiany do Prawa Upadłościowego i Prawa Restrukturyzacyjnego (wprowadzające cyfryzację postępowań oraz na stałe postępowanie o zatwierdzenie układu w kształcie zbliżonym do UPR).




Akt prawny w randze ustawy lub rozporządzenia (cd.)	Data wejścia w życie	Wybrane regulacje oddziałujące na sektor finansowy
<p>Ustawa z dnia 25 lutego 2021 r. o zmianie ustawy - Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw</p>	<p>Większość przepisów weszła w życie w dniu 28.04.2021</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Podstawowym celem ustawy jest dokonanie zmian w krajowym porządku prawnym w związku z wejściem w życie unijnych regulacji prawnych dotyczących wymogów kapitałowych dla instytucji finansowych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału (tzw. dyrektywa CRD V), ✓ rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (tzw. rozporządzenie CRR II).
<p>Rozporządzenie 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFDR)</p>	<p>Wejście w życie 10.03.2021 (większość przepisów).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Rozporządzenie SFDR ma zastosowanie do produktów inwestycyjnych oraz usług doradztwa i zarządzania portfelem, a także reguluje obowiązki informacyjne podmiotów rynku finansowego i doradców finansowych. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Zobowiązuje ww. podmioty do ujawniania strategii wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju oraz inwestycyjnych procesów decyzyjnych w zakresie analizy niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju. ✓ Określa obowiązki informacyjne związane z oferowaniem produktów wspierających czynniki ESG dla klientów chcących inwestować w sposób odpowiedzialny i zrównoważony.
<p>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 (Rozporządzenie dot. taksonomii).</p>	<p>Wejście w życie częściowo od 1.01.2022, a częściowo od 1.01.2023</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 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. • Główna część rozporządzenia będzie obowiązywała w odniesieniu do raportów rocznych za rok 2021 sporządzanych od dnia 1 stycznia 2022 roku.
<p>Ustawa z dnia 30 marca 2021 r. o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz niektórych innych ustaw</p>	<p>Wejście w życie – 15.05.2021 (większość przepisów).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Wdraża przepisy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. zmieniającej dyrektywę (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniającej dyrektywę 2009/138/WE i 2013/36/UE. Celem dyrektywy 2018/843 była modyfikacja unijnych ram prawnych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu zwiększająca transparentność przepływów finansowych dokonywanych w systemie finansowym. • Uzupełnia wdrożenie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającej rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE.
<p>Ustawa z 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz o Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym</p>	<p>Wejście w życie: 12 miesięcy od dnia ogłoszenia (większość przepisów).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ustawodawca zrezygnował z zabezpieczenia w formie gwarancji bankowej i ubezpieczeniowej, pozostawiając dwa inne rozwiązania bankowe: otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy i zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy. • Określono zasady wypłaty deweloperowi środków nabywcy po stwierdzeniu zakończenia danego etapu realizacji przedsięwzięcia deweloperskiego lub zadania inwestycyjnego. • Po zakończeniu ostatniego etapu przedsięwzięcia pozostałe środki nabywcy mogą zostać wypłacone deweloperowi przez bank dopiero po otrzymaniu wypisu aktu notarialnego umowy przenoszącej na nabywcę prawo wynikające z umowy. Bank dodatkowo weryfikuje posiadanie przez dewelopera decyzje o pozwoleniu na użytkowanie lub zawiadomienie o zakończeniu budowy. • Bank zobowiązany jest do wstrzymania wypłaty środków pieniężnych w sytuacji negatywnej oceny elementu podlegającego kontroli, w tym w sytuacji wszczęcia wobec dewelopera postępowania restrukturyzacyjnego albo upadłościowego. Środki mogą zostać wypłacone po usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości.

Rekomendacje i zalecenia nadzorcze	Data wejścia w życie	Wybrane zalecenia oddziałujące na sektor finansowy
Nowa Rekomendacja S dotycząca dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie	30.06.2021 r.	<ul style="list-style-type: none"> Rozszerzenie dotychczasowego brzmienia Rekomendacji o zasady dotyczące zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie i oprocentowanymi wg stałej lub okresowo stałej stopy procentowej. Wprowadzenie postanowień dotyczących kredytów z opcją „klucz za dług”, która zwalnia kredytobiorcę ze zobowiązania w przypadku przeniesienia na bank własności kredytowanej nieruchomości.
Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach	9.10.2020	<ul style="list-style-type: none"> Uwzględnia wytyczne EUNB i EUNGiPW oraz wnioski z inspekcji prowadzonych w bankach przez KNF. Zawiera rekomendacje dotyczące m.in. oceny odpowiedności rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje; długości kadencji członków rady nadzorczej i zarządu; zasad wynagradzania i obowiązku stosowania określonych polityk kadrowych oraz uwzględniania elementów ładu wewnętrznego w proces onboardingu i szkoleń dla ww. grup; Rekomendacja szczegółowo określa zakres podmiotowy dotyczący ról i stanowisk, które w ramach relacji, umowy i transakcji z bankiem powinny zostać przeanalizowane w kontekście konfliktu interesów. Nakłada też obowiązek zarządzania takimi konfliktami i wskazuje kluczowe mechanizmy kontrolne.
Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach	11.06.2021	<ul style="list-style-type: none"> Rozporządzenie reguluje sposób funkcjonowania w bankach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz zakres polityki wynagrodzeń i sposób jej ustalania.
Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji	14.06.2021	<ul style="list-style-type: none"> Określono kryteria służące do ustalenia pracowników lub kategorii pracowników zakwalifikowanych jako MRT (Material Risk Takers, czyli pracowników istotnie wpływających na profil ryzyka). Określono kryteria definiowania odpowiedzialności kierowniczej, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek biznesowych oraz znaczącego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki biznesowej.
Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021	1.07.2021	<ul style="list-style-type: none"> Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 (DPSN2021), zastępują obowiązujące dotąd DPSN2016. Kwestie uregulowane przez prawo zostały wyłączone z zakresu dobrych praktyk, zmieniono ich strukturę (zamiast podziału rozdziałów na rekomendacje i zasady, sformułowano zasady ogólne i szczegółowe), uwzględniono zagadnienia z obszaru ESG. Jedną z istotnych zmian jest wprowadzenie ogólnego obowiązku informacyjnego o zakresie stosowania dobrych praktyk w miejsce dotychczasowego obowiązku informowania o niestosowaniu konkretnych zasad.













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 niezienne:

 <p>MISJA</p> <p><i>Pomaganie klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów</i></p>	 <p>WIZJA</p> <p><i>Najlepsza otwarta platforma usług finansowych, działająca odpowiedzialnie i ciesząca się trwałą lojalnością pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczeństwa.</i></p>	 <p>WARTOŚCI</p> <p><i>Przyjazny Rzetelny Dla Ciebie</i></p>
--	---	--

KLUCZOWE WYMIARY STRATEGII NA LATA 2021-2023

 Nasza misja	Pomaganie klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów					
 Nasza wizja	Najlepsza otwarta PLATFORMA usług finansowych, działająca ODPOWIEDZIALNIE i ciesząca się trwałą LOJALNOŚCIĄ pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczeństwa.					
 Wartości	Przyjazny Rzetelny Dla Ciebie					
 Zachowania i Zobowiązania przywódcze	<ul style="list-style-type: none"> <li style="margin-right: 10px;">• Aktywnie współpracuję <li style="margin-right: 10px;">• Pracuję z pasją <li style="margin-right: 10px;">• Angażuję się w zmiany <li style="margin-right: 10px;">• Dotrzymuję obietnic <li style="margin-right: 10px;">• Okazuję szacunek <li style="margin-right: 10px;">• Wspieram innych <li style="margin-right: 10px;">• Mówię wprost <li style="margin-right: 10px;">• Stucham z uwagą <li style="margin-right: 10px;">risk pro <p>• Otwartość i angażowanie innych • Inspirowanie i realizowanie zmian • Dawanie przykładu • Zachęcanie zespołu do osiągnięcia sukcesów</p>					
 Kierunki strategiczne	 Obsesja na punkcie klienta	 Troska o pracownika	 Upraszczanie	 Omnikanalowość	 Ewolucja do otwartej platformy	 Bezpieczeństwo i zaufanie
 Inicjatywy	<ul style="list-style-type: none"> <li style="margin-right: 20px;">• Programy strategiczne <li style="margin-right: 20px;">• Hotspots <li style="margin-right: 20px;">• Bets <li style="margin-right: 20px;">• Programy grupowe 					
 Miary	<ul style="list-style-type: none"> <li style="margin-right: 20px;">• NPS <li style="margin-right: 20px;">• Zaangażowanie pracowników <li style="margin-right: 20px;">• Klienci cyfrowi <li style="margin-right: 20px;">• Współczynnik wypłaty dywidendy <li style="margin-right: 20px;">• Koszt ryzyka kredytowego <li style="margin-right: 20px;">• TCR <li style="margin-right: 20px;">• C/I 					

Strategia Santander Bank Polska S.A. propaguje 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 wzrostu efektywności działania, prostoty rozwiązań i przejrzystości. Opiera się również na innowacjach, kulturze organizacyjnej wzmacniającej zaangażowanie i motywację pracowników oraz odpowiedzialności społecznej organizacji. Pandemia, która rozprzestrzeniła się w 2020 r., potwierdziła prawidłowość przyjętego kierunku rozwoju.

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, omnikanalowość, ewolucja do otwartej platformy, bezpieczeństwo i zaufanie**. Dwa spośród nich, tj. upraszczanie i omnikanalowość mają największą wartość transformacyjną. Wytyczone kierunki uwzględniają cele szczegółowe zorientowane na główne grupy interesariuszy: pracowników, klientów, społeczności i akcjonariuszy.

CELE STRATEGICZNE NA LATA 2021-2023



Działania w ramach sześciu kierunków strategicznych realizowane są przez inicjatywy strategiczne, takie jak programy strategiczne, hot spots (inicjatywy pro-klientowskie i pro-pracownicze), bety (inicjatywy w modelu Agile) i programy grupowe. Podlegają stałemu monitorowaniu z wykorzystaniem mierników jakościowych i ilościowych. Poniżej podano miary definiujące ambicje Grupy w wymiarze finansowym.

	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 poprzedzającego pandemię (COVID-19) obejmująca całość cyklu koniunkturalnego

Ze względu na dynamikę i złożoność zmian zachodzących w otoczeniu makroekonomicznym strategia Santander Bank Polska S.A. poddawana jest systematycznej weryfikacji, co zapewnia szybką reakcję na trendy rynkowe i inne istotne zmiany zachodzące w otoczeniu (np. na sytuację związaną z pandemią). Nowa rzeczywistość spowodowana przez pandemię COVID-19 silnie oddziałuje na strategię Banku i jego priorytety. Przekłada się również na model operacyjny, który jest systematycznie modyfikowany z uwzględnieniem nowych uwarunkowań, aby jak najlepiej wykorzystywać pojawiające się szanse (np. na przyspieszoną digitalizację) i efektywnie ograniczać ryzyko.

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

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

Kierunek strategiczny: **Troska o pracownika**

Cel strategiczny: **Zaangażowani** pracownicy

Podjęte działania:

- Zapewniliśmy pracownikom bezpieczeństwo oraz zadbałymi o ich dobre samopoczucie podczas pandemii COVID-19
- Usprawniliśmy znaczną ilość procesów pracowniczych
- Kontynuowaliśmy dalszy rozwój modelu pracy z zastosowaniem metodyki Agile
- Promowaliśmy różnorodność, równe traktowanie i inkluzywność
- Wspieraliśmy rozwój talentów

Kluczowa miara sukcesu:

- Osiągnięcie pozycji czołowego pracodawcy w sektorze bankowym (**uzyskanie certyfikatu Top Employer Polska 2020**)
- Wdrożenie kultury pracy zdalnej oraz zaprojektowanie modelu pracy hybrydowej
- Rozwój programów wellbeing'owych oraz promowanie zdrowego i proekologicznego stylu życia (BeHealthy, SantanderGO)
- Wysoka dojrzałość ceremonii i narzędzi Agile

Nasze ambicje:

- Będziemy kontynuować rozwój kultury organizacyjnej opartej na wartościach Simple, Personal, Fair
- Zwiększymy zaangażowanie naszych pracowników i utrzymamy tytuł czołowego pracodawcy
- Pozyskamy i utrzymamy najlepszych pracowników
- Będziemy kontynuować rozwój kluczowych kompetencji (w tym kompetencji przywódczych)

Kierunek strategiczny: **Upraszczenie**

Cel strategiczny: **Prosta, szybka, lekka** organizacja

Podjęte działania:

- Uprościliśmy ofertę produktową oraz szereg kluczowych procesów obsługi klienta i posprzedażowych
- Istotnie zredukowaliśmy liczbę zużytych kartek papieru w procesach

Kluczowa miara sukcesu:

- Spadek zużycia kartek papieru (**w 2020 uratowaliśmy ponad 3 tys. drzew**)
- Wzrost klientów używających e-komunikację
- Redukcja liczby produktów
- Wprowadzenie autoryzacji SMS-em płatności i transakcji gotówkowych w oddziałach
- Wdrożenie w segmencie bankowości biznesowej i korporacyjnej Salesforce - CRM oparty o rozwiązanie chmurowe

Nasze ambicje:

- Będziemy kontynuować działania eliminujące dokumenty papierowe na rzecz komunikacji elektronicznej
- Skoncentrujemy się na dalszym uproszczeniu procesów i produktów oraz optymalizacji struktury organizacyjnej

Kierunek strategiczny: **Obsesja na punkcie klienta**

Cel strategiczny: Klienci z **trwałą relacją** z Santander

Podjęte działania:

- Przyspieszyliśmy digitalizację i upraszczanie procesów
- Wspieraliśmy naszych klientów podczas pandemii COVID-19
- Uprościliśmy język stosowany w komunikacji z klientami

Kluczowa miara sukcesu:

- Wzrost wskaźnika NPS mass vs 2019 (systematyczny trend rosnący od początku 2020)

Nasze ambicje:

- Trwałą relację z klientami zapewnimy dzięki produktom zaprojektowanym z wykorzystaniem kompetencji service design w oparciu o starannie zebrany i przeanalizowany w segmentach głos klienta
- Zwiększymy lokalizację i digitalizację naszych klientów
- Będziemy nieustannie podnosić poziom satysfakcji klientów (NPS)

Kierunek strategiczny: **Omnikanałowość**

Cel strategiczny: **Samoobsługowy** i zdalny Bank

Podjęte działania:

- Przyspieszyliśmy digitalizację procesów
- Zwiększyliśmy dostępność procesów w kanałach zdalnych
- Zredukowaliśmy liczbę procesów wymagających wizyty klienta w Oddziale
- Zmaksymalizowaliśmy uspołnienie standardu doświadczenia klienta we wszystkich kanałach

Kluczowa miara sukcesu:

- 3 mln klientów cyfrowych Santander Bank Polska S.A.
- Wzrost ilości transakcji dokonywanych w kanałach zdalnych
- Wzrost sprzedaży produktów w kanałach samoobsługowych
- Wzrost transakcji dokonywanych bez użycia papieru i podpisu tradycyjnego

Nasze ambicje:

- Zmaksymalizujemy wykorzystanie kanałów samoobsługowych oraz zdalnych w kluczowych procesach sprzedażowych i posprzedażowych
- Podniesimy liczbę klientów cyfrowych
- Zwiększymy komfort oraz zadowolenie klientów w korzystaniu ze zdalnych kanałów kontaktu z bankiem

Kierunek strategiczny: **Ewolucja do Otwartej Platformy**

Cel strategiczny: Najlepsza **Platforma Usług Finansowych**

Podjęte działania:

- Wspieraliśmy dalszą ewolucję do Otwartej Platformy we współpracy z Grupą Santander oraz Partnerami zewnętrznymi
- Rozwijaliśmy otwartą bankowość poprzez Santander Open

Kluczowa miara sukcesu:

- Uruchomienie platformy GTS zapewniającej klientom korporacyjnym nowe usługi digitalne
- Rozszerzenie współpracy z Partnerami zewnętrznymi
- Rosnąca liczba klientów korzystających z Santander Open (agregator PSD2)

Nasze ambicje:

- Będziemy nadal rozwijać i ulepszać Otwartą Platformę Usług Finansowych

Kierunek strategiczny: **Bezpieczeństwo i zaufanie**

Cel strategiczny: **Bezpieczeństwo klientów i zaufanie** do Banku

Podjęte działania:

- Kontynuowaliśmy projekty sponsorskie w obszarze sportu, kultury i edukacji
- Propagowaliśmy wiedzę i kulturę w zakresie cyberbezpieczeństwa
- Wspieraliśmy i udzielaliśmy pomocy klientom ze wszystkich segmentów w związku z COVID-19
- Poprawiliśmy stabilność systemów IT
- Wspieraliśmy rozwój Zielonej Oferty oraz Zielonego Banku

Kluczowa miara sukcesu:

- Koordynacja emisji pierwszych w Polsce obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem o wartości **1 mld EUR**
- **100%** kupowanej przez Bank energii pochodzi ze źródeł odnawialnych
- Kontynuacja dobrego trendu stabilności przy zmniejszeniu liczby incydentów
- Realizacja oraz dofinansowanie kilkudziesięciu projektów w ramach Fundacji Santander Bank Polska

Nasze ambicje:

- Będziemy kontynuować rozwój przywództwa, zorientowanie na pracownika, różnorodność, sprawiedliwość i integracyjne środowisko pracy
- Będziemy poszerzać Zieloną Ofertę
- Realizując działania w ramach promowania kultury cyberbezpieczeństwa zapewnimy wysoką świadomość ryzyka oszustw wśród klientów i pracowników banku
- Osiągnąwszy istotną redukcję awarii, dalej będziemy koncentrować się na zapewnieniu wysokiej stabilności naszych systemów

MIARY FINANSOWE I NIEFINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W PROCESIE REALIZACJI STRATEGII NA LATA 2021-2023 (STAN NA 30.06.2021)



* Zgodnie z zaleceniami nadzorczymi dla Santander Bank Polska S.A. z I poł. 2021 r.

V. Rozwój działalności biznesowej w I połowie 2021 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 Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

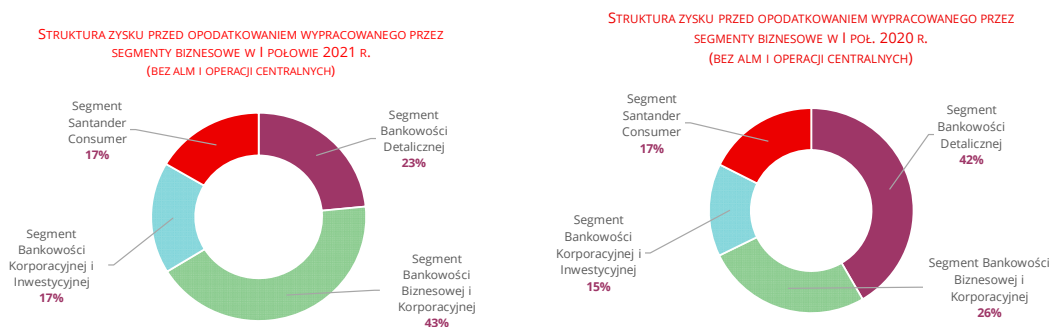
Grupa Santander Consumer Bank S.A. (Grupa SCB S.A.) – specjalizująca się w działalności typu „consumer finance” na rzecz gospodarstw domowych – stanowi odrębny segment biznesowy z własną bazą klientów, ofertą i siecią dystrybucyjną.

Sprawozdawczość wg segmentów działalności

Zaprezentowana wyżej struktura zarządzania biznesem pokrywa się 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 2021 roku”). Uzupełnia je 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.

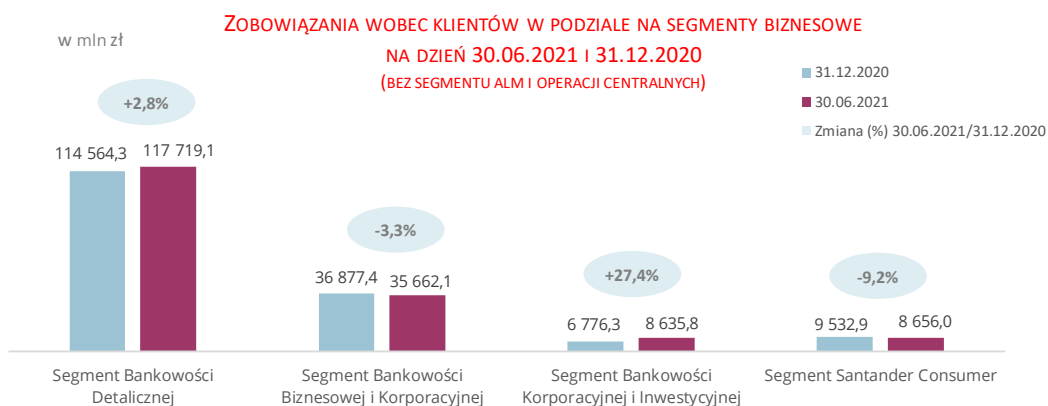
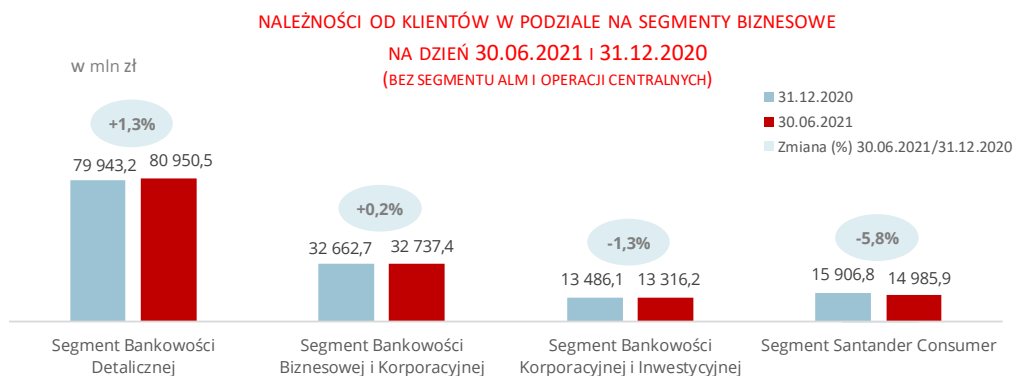


STRUKTURA ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM WYPRACOWANEGO PRZEZ SEGMENTY DZIAŁANOŚCI BIZNESOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W I POŁ. 2021 R. (Z POMINIĘCIEM WPŁYWU SEGMENTU ALM I OPERACJI CENTRALNYCH)



Zmiana struktury segmentowej zysku przed opodatkowaniem w I połowie 2021 r. w porównaniu z I połową 2020 r. wynika z wysokich obciążeń Segmentu Bankowości Detalicznej z tytułu utworzenia rezerw na zobowiązania sporne i ryzyko prawne w związku z walutowymi kredytami hipotecznymi (więcej informacji zaprezentowano w rozdz. VII „Sytuacja finansowa po I półroczu 2021”).

NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW I ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW W ROZBICIU NA SEGMENTY BIZNESOWE
WG STANU NA 31.12.2020 R. I 30.06.2021 R.
(BEZ SEGMENTU ALM I OPERACJI CENTRALNYCH)



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	<ul style="list-style-type: none"> Profil klientów 	<ul style="list-style-type: none"> 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).
	<ul style="list-style-type: none"> Kluczowe linie produktowe 	<ul style="list-style-type: none"> 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 oraz usługi dla klientów zamożnych, 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.
	<ul style="list-style-type: none"> Model obsługi 	<ul style="list-style-type: none"> Kontakty z klientami indywidualnymi o charakterze relacyjnym, sprzedażowym i serwisowym utrzymywane są przez Bank za pośrednictwem sieci oddziałów i placówek partnerskich oraz bankowość telefoniczną (Multikanałowe Centrum Komunikacji) i elektroniczną (Santander internet, Santander mobile w mobilnej przeglądarce i aplikację 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 26 lokalizacjach, w tym 4 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	<ul style="list-style-type: none"> Profil klientów 	<ul style="list-style-type: none"> Firmy i przedsiębiorstwa z obrotami w przedziale 8 mln zł - 1,2 mld zł oraz samorządy i sektor publiczny.
	<ul style="list-style-type: none"> Kluczowe linie produktowe 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
	<ul style="list-style-type: none"> Model obsługi 	<ul style="list-style-type: none"> 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, które rozmieszczone zostały na terenie całego kraju. Wyspecjalizowany Departament Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Premium zajmuje się obsługą największych klientów Banku, sektora publicznego, uczelni wyższych oraz finansowaniem nieruchomości komercyjnych. Klienci znajdują się pod zindywidualizowaną opieką przyporządkowanych im doradców, odpowiadających za całość 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 telefoniczne 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> Klienci Segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej znajdują się pod zindywidualizowaną opieką przyporządkowanych im specjalistów produktowych i doradców, którzy odpowiadają za całość 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	<ul style="list-style-type: none"> Klienci indywidualni i podmioty gospodarcze.
	• Kluczowe linie produktowe	<ul style="list-style-type: none"> 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 (głównie powiązane z produktami kredytowymi).
	• Model obsługi	<ul style="list-style-type: none"> Bank realizuje sprzedaż produktów poprzez następujące kanały dystrybucji: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 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

Główne kierunki rozwoju

Pion Bankowości Detalicznej dążył do podwyższenia satysfakcji klientów z oferowanych produktów i usług, realizując przyjęte kierunki strategiczne odpowiednio do profilu i oczekiwań obsługiwanych segmentów:

Segment Klientów Indywidualnych

- Dostarczanie klientom najlepszych doświadczeń poprzez koncentrację na rozwiązaniach klientocentrycznych.
- Upraszczanie i cyfryzacja produktów i procesów.
- Akwizycja i wzrost biznesu, zwłaszcza w kanałach cyfrowych.
- Współpraca z One Europe w zakresie projektów Grupy Santander.

Segment Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP)

- Wzrost satysfakcji klientów firmowych z poziomu oferowanych produktów i usług.
- Rozwój procesów zdalnych oraz bankowości elektronicznej dla firm.
- Omnikanalność i upraszczanie procesu kredytowego dla firm.

Pozostałe istotne obszary działań:

- Dalsza optymalizacja tradycyjnej sieci dystrybucji.
- Poprawa dochodowości produktów.

Najważniejsze osiągnięcia:

- Poprawa wskaźnika lojalności klientów NPS i wejście do trójki najlepszych banków w tej kategorii.
- Wdrożenia nowych funkcjonalności przyspieszających digitalizację klientów oraz upraszczających produkty i procesy.
- Wzrost akwizycji klientów netto oraz sprzedaży kluczowych produktów w stosunku do I połowy 2020 r.

Działalność linii produktowych i biznesowych segmentów Bankowości Detalicznej zaprezentowano w poniższych tabelach.

Segment klientów indywidualnych

Linia produktowa dla klientów indywidualnych

Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2021 r.

Kredyty gotówkowe i linie w rachunku bieżącym

- Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2021 r. wyniosła 3,4 mld zł, tj. o 3,2% więcej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 44% wobec 29% w analogicznym okresie 2020 r. Lekkie przyspieszenie sprzedaży wynika z ożywienia popytu na kredyty konsumpcyjne wraz z poprawą oczekiwań dot. rozwoju sytuacji gospodarczej w kraju.
- Portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. osiągnął wartość 14,5 mld zł na 30 czerwca 2021 r. i był stabilny, zarówno w stosunku rocznym (-0,6%), jak i w relacji do końca poprzedniego roku (+0,2).

**Linia produktowa
dla klientów
indywidualnych**
Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2021 r. (cd.)
Kredyty hipoteczne

- W styczniu i marcu 2021 r. Bank zmodyfikował (zgodnie z warunkami rynkowymi) ofertę cenową dla klientów wewnętrznych i zewnętrznych w odniesieniu do kredytów hipotecznych ze zmiennym oprocentowaniem oraz okresowo stałym oprocentowaniem.
- Pozostałe istotne zmiany w ofercie i obsłudze kredytów hipotecznych wynikają z następujących działań:
 - ✓ Zwiększenie dostępności kredytów mieszkaniowych dla klientów zewnętrznych (marzec 2021 r.) poprzez dopuszczenie możliwości kredytowania do 90% wartości nieruchomości w przypadku zakupu domu lub mieszkania w miastach wojewódzkich lub powiatach przyległych do tych miast (wcześniej oferowane tylko klientom Banku).
 - ✓ Modyfikacja zasad finansowania nieruchomości nabywanych od deweloperów oraz rozszerzenie możliwości finansowania nieruchomości na wczesnych etapach realizacji inwestycji (maj 2021 r.)
 - ✓ Wdrożenie Rekomendacja S KNF (czerwiec 2021 r.), m.in. w zakresie modyfikacji zasad badania zdolności kredytowej, informowania o rodzajach oferowanego oprocentowania kredytu, zmiany oprocentowania kredytu na okresowo stałe dla kredytów złotych, a także przedłużania oprocentowania okresowo stałego na kolejny okres.
 - ✓ Kontynuacja rozwoju zdalnej obsługi posprzedażowej kredytów hipotecznych (m.in. od lutego 2021 r. akt notarialnego zakupu nieruchomości można dostarczać za pośrednictwem bankowości elektronicznej).
- Sprzedaż kredytów hipotecznych aktywizowały kampanie marketingowe i CRM, m.in. kampania w social media zachęcająca klientów do zapoznania się z ofertą Banku i kampania motywująca klientów do korzystania z usług w bankowości elektronicznej i telefonicznej.
- Dzięki przyspieszeniu dynamiki sprzedaży w II kwartale br., nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły po I półroczu wartość 3,5 mld zł, tj. o 33,4% więcej r/r. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł o 1,8% r/r do 51,4 mld zł na dzień 30 czerwca 2021 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 4,6% r/r i wartość 42,7 mld zł.
- Santander Bank Polska S.A. zajmuje VI miejsce na rynku kredytów i pożyczek hipotecznych pod względem nowo udzielonego finansowania i IV miejsce w zakresie istniejącego portfela.

**Konta osobiste i
produkty
towarzyszące, w
tym:**

- W styczniu 2021 r. wdrożony został uproszczony i bardziej przyjazny proces sprzedaży Konta Jakie Chcę w oddziałach i placówkach partnerskich.
- Kontynuowano upraszczanie oferty kont, aby mocniej koncentrować się na wybranych rozwiązaniach.
- Umożliwiono biometryczne potwierdzanie płatności w mobilnej autoryzacji.
- W związku ze znacznym zainteresowaniem zdalnymi poradami medycznymi w pandemicznej rzeczywistości klientom posiadającym wybrane typy kont osobistych w Santander Bank Polska S.A. udostępniono dodatkową, płatną usługę konsultacji medycznych „Telemedico”. Analogiczną usługę dla klientów Banku udostępniła też Visa Polska w ramach Visa Benefit Program.
- Kontynuowano działania wspierające sprzedaż kont osobistych Santander Bank Polska S.A., w tym X edycję programu „Polecam mój bank” (nagradzającego zarówno osobę polecającą konto osobiste w Santander Bank Polska S.A., jak i osobę otwierającą je), promocję „Zakupy do 200 zł za otwarcie Konta dla Ciebie i Twojego dziecka” oraz „Twoje Konto z premią 250 zł”, a następnie „250 zł na aktywne bankowanie” dla klientów e-Commerce.
- Wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,0 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 3,6%. Liczba Kont Jakie Chcę, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 2,3 mln i wzrosła o 15,6% r/r. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał blisko 5,0 mln kont.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych

Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2021 r. (cd.)

➤ **Karty płatnicze**

- Z końcem stycznia 2021 r. wprowadzono silne uwierzytelnienie transakcji kartą w internecie za pomocą danych do logowania do bankowości internetowej. Jest to kolejny etap wdrożeń silnego uwierzytelnienia transakcji, wzmacniającego bezpieczeństwo operacji kartowych w internecie zgodnie z Dyrektywą PSD2.
- Na dzień 30 czerwca 2021 r. portfele podstawowych kart płatniczych Santander Bank Polska S.A. kształtowały się następująco:
 - ✓ Portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył blisko 4,0 mln sztuk i zwiększył się o 2,0% w stosunku rocznym. Uwzględniając karty firmowe, łączna baza kart debetowych wzrosła o 2,8% r/r, osiągając liczebność na poziomie 4,3 mln sztuk.
 - ✓ Portfel kart kredytowych liczył 809,5 tys. sztuk i zmniejszył się o 0,8% r/r.
- W okresie 6 pierwszych miesięcy 2021 r. obroty bezgotówkowe klientów indywidualnych z tytułu kart debetowych Santander Bank Polska S.A. wzrosły o około 20,8% w stosunku rocznym.

➤ **Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:**

- Po dynamicznym wzroście sald depozytowych, jaki wystąpił w sektorze bankowym w 2020 r. i utrzymywał się w I połowie 2021 r. (zwłaszcza w segmencie klientów indywidualnych), priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną była poprawa jej struktury w kierunku wyższego udziału rozwiązań inwestycyjnych.
- Oferta inwestycyjna Banku obejmuje 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.
- Aby zwiększyć dywersyfikację oszczędności klientów, umożliwiono im osiągnięcie wyższych stóp zwrotu w ramach specjalnej oferty sprzedaży związanej z produktami depozytowymi i inwestycyjnymi (promocja „Lokaty z funduszem”) oraz kontynuowano działania komunikacyjne i edukacyjne wspierające proces sprzedaży (m.in. cykliczne webinaria nt. rozwiązań inwestycyjnych).

➤ **Depozyty**

- W wyniku działań optymalizacyjnych przeprowadzonych w 2020 r., w I poł. 2021 r. oferta depozytowa Banku stała się bardziej przejrzysta i obejmowała: konta oszczędnościowe w złotych polskich, lokaty terminowe negocjowane dla wybranych klientów Select i Private Banking (dostępne w zależności od zakresu relacji Banku z klientem), lokatę mobilną (oferowaną jednorazowo nowym klientom bankowości mobilnej), e-Lokatę (dostępną w Santander internet i mobile), promocyjną 3-miesięczną lokatę z oprocentowaniem 1% p.a. dla klientów nabywających produkty inwestycyjne (promocja „Lokaty dla Inwestora” i późniejszej „Lokaty z funduszem”).
- Bank uruchomił subskrypcję lokaty strukturyzowanej dla klientów posiadających USD.
- Niski poziom oprocentowania lokat spowodował dalszy transfer środków na konta osobiste oraz do produktów inwestycyjnych, głównie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych. Wysokim wzrostem sald na nieoprocentowanych kontach osobistych towarzyszył dalszy głęboki spadek lokat terminowych.
- Na dzień 30 czerwca 2021 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 95,2 mld zł i były wyższe o 6,1% r/r. Środki bieżące wzrosły o 20,2% do 86,1 mld zł, w tym salda na kontach oszczędnościowych zmniejszyły się o 4,1% do 31,9 mld zł, a pozostałe środki na kontach osobistych wzrosły o 41,2% r/r do 54,2 mld zł. Salda zgromadzone na depozytach terminowych spadły o 49,8% r/r do 9,1 mld zł.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych

Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2021 r. (cd.)

➤ Fundusze inwestycyjne

- Łączna sprzedaż netto funduszy zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. była dodatnia, wyniosła 2,2 mld zł i należała do najwyższych na rynku (2. pozycja w kraju). Osiągnięty wynik jest efektem kontynuacji ubiegłorocznego trendu wzrostowego w oparciu o atrakcyjne (w relacji do depozytów), regularnie komunikowane klientom stopy zwrotu funduszy.
- Niemal wszystkie klasy aktywów wykazały w analizowanym okresie dodatnią sprzedaż netto, jednak najbardziej popularne były subfundusze dłużne krótkoterminowe, subfundusz akcyjne oraz Santander Prestiż Alfa. Najniższą sprzedaż netto uzyskały fundusze obligacji skarbowych, które odnotowały przejściowe straty po zapowiedzi RPP dotyczącej możliwości podwyżki stóp procentowych w Polsce.
- Wpłaty pochodziły przede wszystkim od osób fizycznych, niemniej sprzedaż prowadzono również wśród klientów instytucjonalnych Banku w oparciu o ofertę przygotowaną wspólnie przez Bank i Santander TFI S.A., obsługiwaną z zastosowaniem w pełni zdigitalizowanych procesów.
- W I połowie br. wzmocnione zostały działania komunikacyjne do klientów nt. oferty produktów inwestycyjnych, obejmujące nowe materiały edukacyjne, regularne raporty o sytuacji rynkowej oraz spotkania online. Dodatkowo klientom nabywającym fundusze udostępniono promocyjną ofertę depozytową, tj. „Lokatę dla Inwestora”, a następnie „Lokatę z funduszem”.
- Nadal rozwijano wdrożoną w IV kwartale 2020 r. usługę doradztwa inwestycyjnego dla klientów Private Banking, koncentrującą się na funduszach inwestycyjnych.
- Na dzień 30 czerwca 2021 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 18,9 mld zł i była wyższa o 16,6% w skali półrocza, a w skali roku o 44,3%, co jest efektem niskiej bazy wynikającej z masowego odpływu funduszy i przeceny aktywów na rynkach finansowych w marcu 2020 r. oraz odbudowywania zasobów w kolejnych okresach.

➤ Działalność maklerska

- Klienci indywidualni Banku, posiadający rachunek w Santander Biuro Maklerskie, uzyskali bezpośredni dostęp do serwisu Inwestor online z bankowego serwisu Santander internet (zakładka „Rachunek maklerski” w głównym menu) bez potrzeby dodatkowego logowania. Klienci Banku, nieposiadający rachunku maklerskiego, mogą go w tym miejscu całkowicie zdalnie otworzyć.
- Z początkiem marca 2021 r. uruchomiona została nowa usługa, tj. rejestr akcjonariuszy, który jest obowiązkowy dla wszystkich niepublicznych spółek akcyjnych i komandytowo-akcyjnych oraz ich akcjonariuszy. Oferta obejmuje utworzenie i bieżące prowadzenie rejestru, w tym obsługę elektroniczną, telefoniczną i dostęp online za pośrednictwem serwisu internetowego (Rejestr online). Z rejestru w Santander Biuro Maklerskie korzysta około 500 spółek oraz 24 tys. akcjonariuszy tych spółek.
- W maju 2021 r. udostępniono klientom nowy serwis informacyjny zbudowany w oparciu o najnowsze technologie i trendy z zakresu UX (user experience – doświadczenie użytkownika).
- Ożywienie na rynku ofert pierwotnych zauważalne w II poł. 2020 r. przyspieszyło w bieżącym roku. W I poł. 2021 r. Santander Biuro Maklerskie wzięło udział w 3 ofertach IPO w transzy detalicznej, w tym w ofercie na 4,6 mld zł. Jednocześnie przeprowadziło kilka wezwań na akcje na rynku ECM.
- W I poł. 2021 r. utrzymano wysoką – porównywalną poprzednim rokiem – liczbę nowo otwartych rachunków maklerskich dla klientów detalicznych. Jest to rezultat wzrostu zainteresowania usługami maklerskimi pod wpływem globalnej sytuacji na rynkach kapitałowych, ożywienia na rynku ofert pierwotnych oraz niskiej atrakcyjności depozytów w warunkach rekordowo niskiego poziomu stóp procentowych.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2021 r. (cd.)
<p>➤ Działalność maklerska (cd.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W 2021 r. Bank i Santander Biuro Maklerskie było wielokrotnie nagradzane: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Po raz siódmy z rzędu Biuro zostało liderem rynku kapitałowego za najwyższy udział w wolumenie obrotów opcjami indeksowymi bez transakcji animatora na GPW w 2020 r. ✓ Zespół Analiz Giełdowych zdobył trzecie miejsce w corocznym rankingu Gazety Giełdy Parkiet. W klasyfikacjach indywidualnych analitycy Santander znaleźli się na podium w pięciu sektorach. ✓ Bank otrzymał (od structuredretailproducts.com) nagrodę dla najlepszego dystrybutora produktów strukturyzowanych w Polsce, w tym lokat strukturyzowanych z oferty banku oraz certyfikatów i obligacji strukturyzowanych dostępnych w usłudze doradztwa inwestycyjnego w biurze maklerskim. Na wynik składa się wielkość sprzedaży ww. produktów oraz zysków, jakie generują dla klientów (wynik w dniu zapadalności).
<p>Bancassurance</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W I połowie 2021 r. oferta Banku w zakresie ubezpieczeń została zmodyfikowana: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Udostępniono ubezpieczenie Życie i zdrowie (pierwszy na rynku produkt z tak szerokim zakresem ochrony) w placówkach partnerskich i aplikacji mobilnej. ✓ Rozszerzono zakres ubezpieczenia Locum Comfort oraz usprawniono i ujednolicono proces sprzedaży we wszystkich kanałach dystrybucji. ✓ Usprawniono proces sprzedaży ubezpieczenia Spokojny Kredyt w Santander internet. • W I połowie 2021 r. składka pozyskana z ubezpieczeń wzrosła o 13% r/r, w tym z produktów powiązanych o 6% r/r, sygnalizując ożywienie w biznesie od II kwartału po okresie spowolnienia. W segmencie produktów niepowiązanych utrzymał się silny trend wzrostowy (+66% r/r), m.in. pod wpływem produktu Życie i zdrowie. • Głównym źródłem przychodów z działalności bancassurance były następujące produkty: pakiet indywidualnych ubezpieczeń kredytobiorcy kredytu gotówkowego (pakiet Życie, pakiet Życie+ i pakiet Praca), pakiet ubezpieczeń kredytobiorcy kredytu firmowego (Ubezpieczenie na Życie Biznes Gwarant), ubezpieczenie niepowiązane z produktami bankowymi Życie i zdrowie oraz ubezpieczenie nieruchomości i ruchomości Locum Comfort. • W I kw. 2021 r. Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. otrzymało I nagrodę Przyjazna Firma Ubezpieczeniowa 2020 r. w kategorii ubezpieczeń życiowych i majątkowych (poza ubezpieczeniami komunikacyjnymi). Wyróżnienie potwierdza wysokie standardy obsługi oraz ocenę działań na rzecz klientów podczas pandemii.

Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2021 r.
<p>Konta firmowe i produkty towarzyszące</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W I połowie 2021 r. Bank kontynuował kolejną edycję promocyjnej oferty Konta Firmowego Godnego Polecenia otwieranego online. • Udostępniono nowe usługi dodatkowe w Mini Firma internet: <ul style="list-style-type: none"> ✓ eWadia, tj. poręczenie wadialne (jedna z dopuszczalnych form wnoszenia wadium w postępowaniu przetargowym); ✓ eLeasing (leasing zwrotny do wysokości 20 tys. zł); ✓ eZdrowie (pakiety prywatnej opieki medycznej LUX MED). • Wprowadzono nowy sposób weryfikacji tożsamości w procesie otwierania konta firmowego – konto na zdjęcie.

Linia produktowa dla MŚP

Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2021 r. (cd.)

Kredyty

- W celu podwyższenia satysfakcji klienta z poziomu oferowanych produktów i usług w I połowie 2021 r. wprowadzono szereg nowych funkcjonalności w procesach dla MŚP:
 - ✓ Umożliwiono zdalną wymianę dokumentów klienta z Bankiem, zaciąganie kredytu firmowego w aplikacji mobilnej oraz zapewniono w pełni omnikanałowy proces kredytowy (przy spełnieniu określonych parametrów).
 - ✓ Usprawniono sprzedaż kredytów, udostępniając klientom pocztę w bankowości internetowej Mini Firma bez dodatkowych wymogów formalno-prawnych.
 - ✓ Uproszczono proces udzielania gwarancji de minimis.
- W ramach rozwoju oferty dla klientów MŚP:
 - ✓ Wdrożono nowy produkt - poręczenie portfelowe Polfund.
 - ✓ Przygotowano ofertę prelimitową dla klientów wewnętrznych Banku i spółki leasingowej.
- W porównaniu do końca czerwca 2020 r. portfel należności kredytowych od MŚP wzrósł pod wpływem kredytów terminowych i leasingu. Nadpłynność na rachunkach klientów ograniczyła wykorzystanie linii w rachunku bieżącym.
- Sprzedaż kredytów dla MŚP w I półroczu 2021 r. była wyższa o 3,7% w stosunku rocznym, a w porównaniu z II półroczem 2020 r. zwiększyła się o 21,8%.

Leasing

- W I połowie 2021 r. spółka Santander Leasing S.A. kontynuowała rozwój oferty i procesów zdalnej obsługi klienta:
 - ✓ Uruchomiono nowy produkt - Leasing24 dla klientów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą i korzystających z konta firmowego i bankowości elektronicznej Mini Firma w Santander Bank Polska S.A. Jest to mikrofinansowanie zakupu przedmiotów niewielkiej wartości do użytku firmowego (do 20 tys. zł), dostępne wyłącznie w trybie zdalnym. Proces jest w pełni cyfrowy, począwszy od złożenia wniosku aż po wypłatę środków.
 - ✓ W ramach oferty dla konsumenta udostępniono pożyczkę finansującą pojazdy (samochody osobowe, motocykle, skutery) oraz instalacje fotowoltaiczne.
 - ✓ W portalu eBOK24 wdrożone zostały nowe funkcjonalności: eFaktura (umożliwiająca klientom stały dostęp do faktur i ograniczająca cyberz ryzyko) oraz płatności online (umożliwiające dokonanie zapłaty płatności leasingowych bezpośrednio w portalu bez konieczności wypełniania dodatkowych danych do przelewu).
 - ✓ W lutym 2021 r. udostępniono wskazanym w Moratorium 2.0 branżom możliwość zawieszenia spłaty części kapitałowej należności na 3 lub 6 miesięcy na określonych warunkach. Wnioskowanie o tego typu wsparcie w portalu eBOK24 jest całkowicie automatyczne.
 - ✓ Spółka rozpoczęła współpracę w zakresie finansowania z producentami maszyn rolniczych, tj. liderem sprzedaży przyczep rolniczych w Polsce oraz jednym z czołowych producentów wozów asenizacyjnych i rozrzutników na świecie.
- W I połowie 2021 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 3 347,4 mln zł, tj. o 47,7% więcej r/r pod wpływem wysokiej dynamiki sprzedaży w segmencie pojazdów (+71,7% r/r) oraz maszyn i urządzeń (23,7% r/r).

2.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Główne kierunki rozwoju

Celem strategicznym Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BBK) jest posiadanie statusu najlepszego banku biznesowego oraz stałego miejsca w pierwszej trójce banków pod względem udziału w rynku. Bank stara się zapewniać klientom najlepsze w swojej klasie doświadczenia, inwestując w nowe platformy CRM i procesy. Chce być nie tylko bankiem pierwszego wyboru dla klienta, ale również pracodawcą z wyboru.

Ww. cel strategiczny mierzony jest za pomocą szeregu kluczowych wskaźników obejmujących wszystkich interesariuszy. Pozycję rynkową wyznaczają m.in. badania wskaźnika NPS, a także pomiar zaangażowania i zmotywowania pracowników.

Priorytety Pionu BBK na 2021 r. wynikają zarówno ze strategii rozwoju Pionu, jak i z doświadczeń i obserwacji zdobytych w poprzednim roku.

NPS	Działalność kredytowa	AAA
<ul style="list-style-type: none"> Polityka Kontakt z Klientem 	<ul style="list-style-type: none"> Nowa produkcja i ograniczenie atrycji 	<ul style="list-style-type: none"> Akwizycja Aktywacja Atrycja

W I półroczu 2021 r. w Pionie BBK zmodyfikowano strukturę sieci sprzedaży, aby ją lepiej przystosować do ewoluującego rynku oraz postępującej digitalizacji narzędzi i produktów. Nowy model dystrybucji opiera się na podziale segmentowym jako pierwotnym (wyodrębnienie trzech departamentów: Departamentu Klienta Biznesowego, Departamentu Klienta Korporacyjnego oraz Departamentu Klienta Korporacyjnego Premium), natomiast podział geograficzny ma charakter wtórny (w ramach dwóch pierwszych ww. departamentów funkcjonują 3 Centra Bankowości Biznesowej i 3 Centra Bankowości Korporacyjnej prowadzące działalność w obrębie trzech regionów za pośrednictwem 29 biur rozmieszczonych w całej Polsce).

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2021 r.
Tendencje Biznesowe	<ul style="list-style-type: none"> Silna dynamika biznesu w I połowie 2021 r., w tym wzrost przychodów z finansowania handlu, leasingu oraz zarządzania środkami pieniężnymi.
Wsparcie klientów w rozwoju	<ul style="list-style-type: none"> Finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych klientów z segmentów One Core i Premium. I miejsce w sprzedaży kredytu z gwarancją BGK – Biznesmax – w marcu 2021 r. III miejsce pod względem wartości dofinansowania w formie premii technologicznej wspartej promesą kredytu z Santander Bank Polska S.A. na innowacje technologiczne (promesy dla MŚP zainteresowanych uzyskaniem dotacji z BGK w ramach „Programu unijnego Inteligentny Rozwój, podrozdział 3.2.2. Kredyt na innowacje technologiczne”), które zostało udzielone na podstawie naboru wniosków w okresie od czerwca 2020 r. do stycznia 2021 r. Kontynuacja projektów rozwojowych (m.in. digitalizacyjnych) o kluczowym znaczeniu dla zapewnienia klientom najwyższej jakości usług. Rozwój klientocentryczności poprzez jakość kontaktu z klientem, iBiznes24, jakość obsługi klienta, uproszczenie procesu kredytowego, procedur, oferty i języka komunikacji z klientem. Osiągnięcie postępów w działaniach zorientowanych na poprawę doświadczeń klientów. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Poprawa wyników (Net Promoter Score) we wszystkich grupach klientów objętych badaniem w II kwartale 2021 r. dzięki kontynuacji kampanii intensywnych kontaktów z klientami. Bliski i częsty kontakt bankiera z klientem stanowi siłą napędową wzrostu NPS w Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej. Największy wzrost NPS odnotowano u klientów, z którymi Bank ma najsilniejsze relacje (klienci kredytowi i klienci, dla których Santander Bank Polska S.A. jest głównym bankiem). ✓ Co trzeci klient poleca bankowość korporacyjną ze względu na współpracę z bankierem (31%). ✓ Jakość kontaktów z klientami potwierdza wysoki wskaźnik satysfakcji klienta ze spotkania (87%). ✓ Wzrost o 17% odsetka klientów, którzy polecają bankowość korporacyjną ze względu na kanały zdalne, tj. bankowość elektroniczną.

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2021 r. (cd.)
Budowanie pozycji na rynku sektora publicznego	<ul style="list-style-type: none"> • Budowanie pozycji na rynku usług bankowych dla sektora publicznego. W II kwartale 2021 r. uruchomiono współpracę z 3 nowymi samorządami (powiat pruszkowski, powiat bełchatowski i powiat starachowicki) i otworzenie ponad 300 rachunków (m.in. wygranie przetargu dla województwa zachodniopomorskiego, dzięki czemu Santander Bank Polska S.A. stał się bankiem numer jeden na rynku wojewódzkim z 40-procentowym udziałem).
Działania cross-segmentowe	<ul style="list-style-type: none"> • Organizacja webinarów dotyczących rynku meblarskiego (we współpracy z Treasury) oraz rynku kosmetycznego (we współpracy z Trade). • Udostępnianie najnowszych informacji nt. sektorów poprzez publikację serii raportów sektorowych na temat różnych branż (m.in. agro, e-commerce, motoryzacja, kosmetyki, piekarnictwo i meble) oraz badań opinii klientów wraz z raportem (motoryzacja). • Działania PR, stała obecność w mediach tradycyjnych (informacje prasowe komentujące najnowsze wydarzenia w branżach), w mediach społecznościowych (LinkedIn, Twitter) i internetowych (wnp.pl) • Wsparcie edukacyjne dla pracowników poprzez organizację przeglądów sektorowych i webinarów, objaśniających bankierom i partnerom kredytowym podejście Banku do różnych sektorów (motoryzacja, piekarnictwo, rolnictwo).
Wsparcie zagranicznej ekspansji polskich przedsiębiorstw	<ul style="list-style-type: none"> • W I połowie 2021 r. jednostki Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (Biuro Bankowości Międzynarodowej i Rozwoju/ Biuro Handlu Zagranicznego) zorganizowały lub współorganizowały następujące wydarzenia: <ul style="list-style-type: none"> ✓ webinarium „Go Poland” (styczeń) – wraz z Polsko-Portugalską Izłą Gospodarczą i PAIH – w celu promowania Polski wśród firm portugalskich, zaprezentowania aspektów prawnych/podatkowych inwestowania w Polsce oraz umożliwienia uczestnikom wydarzenia zbudowania sieci kontaktów; ✓ cykl spotkań „Meet the Expert Event” (styczeń, luty) – we współpracy z Brytyjsko-Polską Izłą Handlową i z udziałem ekspertów z Santander Bank Polska S.A. i Santander UK – dla firm zainteresowanych skutkami BREXITU i jego wpływem na działalność biznesową; ✓ wirtualną misję handlową „Food and Drink” – wspólnie z Ambasadą Wielkiej Brytanii – dla ponad 15 producentów z Wielkiej Brytanii zainteresowanych nawiązaniem współpracy z polskimi podmiotami gospodarczymi; ✓ webinarium "Vamos a Chile" (marzec) – wraz z Polsko-Latynoamerykańską Radą Biznesu, Ministerstwem Spraw Zagranicznych, Ministerstwem Gospodarki, Krajową Izłą Gospodarczą, Regionalną Izłą Gospodarczą Pomorza oraz PAIH – w celu promocji Chile wśród polskich firm i zaprezentowania możliwości biznesowych tego kraju; ✓ webinarium dla polskich przedsiębiorstw zainteresowanych współpracą z partnerami biznesowymi na rynku włoskim (maj) – w ramach Trade Club Alliance (z Banco BPM, Google Polska i Polską Izłą Biznesu we Włoszech) – podczas którego znani na rynku klienci Banku podzielili się doświadczeniami ze współpracy z włoskimi firmami; ✓ III webinarium z cyklu SantanderTrade.com i e-commerce (czerwiec) dotyczące zagadnień handlu zagranicznego w nowej rzeczywistości (Kalimera Ellada!). • Prezentacja Santander Trade Portal oraz rozwiązań do rozliczania i zabezpieczania transakcji handlu zagranicznego podczas wydarzeń zewnętrznych organizowanych przez Biuro Współpracy z Zagranicą i Departament Sektorów Strategicznych oraz współpracujące izby gospodarcze (Vamos a México, Doing business in Portugalia, Hiszpania, Brazylia, Vamos a Argentina y Uruguay, Międzynarodowe Targi Poznańskie/Meble Polska). • Udział przedstawicieli Banku w następujących wydarzeniach zewnętrznych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ „VIP Sustainability Knowledge Circle” (marzec) i „VIP Agriculture Knowledge Circle” (marzec) – spotkania z firmami holenderskimi i polskimi zorganizowane przez Niderlandzko-Polską Izłą Gospodarczą w celu zaprezentowania wdrożeń Zielonego Ładu w Polsce i zagadnienia „Przyszłość podaży i popytu na białko: Strategie i cele dla produkcji roślin wysokobiałkowych na żywność i paszę”. ✓ „Global Food Forum” (marzec) – wydarzenie zorganizowane przez Santander UK w celu zaprezentowania polskiego rynku F&D.

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2021 r. (cd.)
<p>Nacisk na rozwój funkcjonalności platform i procesów</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Wdrożenie infolinii bankowości elektronicznej na Salesforce (rozwiązanie CRM). Obsługa zleceń niekredytowych przez wszystkie jednostki operacyjne w jednym narzędziu. • Działania wpływające na poprawę wskaźnika NPS: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Uruchomienie cyklicznego badania klientów w zakresie FCR (First Contact Resolution) oraz satysfakcji z obsługi zleceń niekredytowych. ✓ Wdrożenie standardów customer contact w obsłudze zleceń niekredytowych. • Działania związane z ustaleniem nowych stawek referencyjnych dla produktów depozytowych klientów korporacyjnych w związku z reformą IBOR. • Rozwój iBiznes24: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Zdalna aktywizacja klientów poprzez strefę samoobsługi w bankowości elektronicznej iBiznes24. ✓ Udostępnienie nowej platformy bankowości elektronicznej iBiznes24 dla 61 klientów (176 użytkowników) w 2021 r. ✓ Wdrożenie nowych funkcjonalności w iBiznes24 (paski postępu, przelewy płatcowe, moduł eFX). ✓ Wdrożenie w iBiznes24 aplikacji eWniosek o dotację PFR 2.0. ✓ Nowe filtry na liście transakcji nieopakowanych.
<p>Działalność faktoringowa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Wzrost o 22,1% r/r wartości wierzytelności skupionych przez Santander Factoring Sp. z o.o. w I połowie 2021 r. do poziomu 16,8 mld zł, zapewniającego spółce czwartą pozycję wśród podmiotów zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów i udział w rynku na poziomie 10%. • Wzrost portfela kredytowego spółki o 27,4% r/r do 6,8 mld zł na 30 czerwca 2021 r.

2.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Główne kierunki działań

Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej realizuje misję Banku (wspieranie klientów w osiągnięciu sukcesów), koncentrując się na rozwoju w trzech wymiarach:

Jakość obsługi	Pozycjonowanie na rynku	Kadry
<ul style="list-style-type: none"> • Systematyczne podnoszenie jakości poprzez działania doskonalące ofertę: jej dopasowanie, cyfryzację i dywersyfikację. 	<ul style="list-style-type: none"> • Umacnianie pozycji rynkowej Banku poprzez działania zapewniające strategicznym produktom i usługom czołowe miejsca w rankingach. 	<ul style="list-style-type: none"> • Realizacja ścieżek rozwoju dla kadr w duchu obowiązujących w Grupie wartości, korzystając z możliwości wymiany doświadczeń w międzynarodowym środowisku pracy.

Kluczowe osiągnięcia Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

W ramach umacniania pozycji rynkowej w I połowie 2021 r. Pion BKI osiągnął następujące wyniki:

- I miejsce w Polsce w zakresie fuzji i przejęć (M&A) pod względem liczby przeprowadzonych transakcji.
- I miejsce w Polsce na rynku kapitałowym pod względem wartości przeprowadzonych transakcji wezwań (ECA – Public Tender Offers).
- III miejsce zespołu analityków w rankingu dziennika Parkiet (Research).

Wybrane transakcje zrealizowane przez Pion BKI w I połowie 2021 r. obejmują:

- Pełnienie roli współprowadzącego księgę popytu przy debiucie giełdowym jednego z największych podmiotów z obszaru handlu detalicznego artykułami niespożywczymi, gdzie wartość oferty publicznej wyniosła 4,6 mld zł i była jak dotąd największą transakcją IPO na GPW w tym roku i drugą w historii GPW niezwiązaną z prywatyzacją.
- Pełnienie roli pośredniczącego w wezwaniu na sprzedaż akcji wiodącego podmiotu z rynku energii odnawialnej w Polsce oraz podmiotu z sektora rolno-spożywczego.
- Pełnienie roli doradcy na rzecz sprzedającego w transakcjach sprzedaży udziałów w podmiotach z sektora infrastruktury telekomunikacyjnej (7,1 mld zł) oraz deweloperskiego (1,5 mld zł).
- Podpisanie umowy sprzedaży udziałów w transakcji zakupu spółki z sektora rolno-spożywczego, w której Santander Bank Polska S.A. pełnił rolę doradcy kupującego.

Zaangażowanie w transformację energetyczną Polski poprzez "zielone" transakcje, np:

- Ww. pośrednictwo w wezwaniu na sprzedaż akcji wiodącego podmiotu na rynku energii odnawialnej w Polsce i finansowanie wezwania.
- Udział w umowie kredytowej w wysokości około 500 mln zł na sfinansowanie projektu elektrowni wiatrowo-fotowoltaicznych.
- Udział w umowie kredytowej w wysokości 550 mln zł na sfinansowanie portfela elektrowni wiatrowych z pokryciem Agencji Eksportowej.
- Doradztwo na rzecz polskiego funduszu private equity przy sprzedaży operatora farm wiatrowych i fotowoltaicznych do jednego z największych europejskich koncernów energetycznych na kwotę 440 mln zł.

Udział w programach przeciwdziałania skutkom gospodarczym COVID-19:

- Uczestnictwo w rządowym programie pomocowym poprzez zakupy i dystrybucję obligacji "covidowych".
- Od początku programu sfinalizowano 17 umów w zakresie finansowania i 6 umów finansowania łańcucha dostaw ze wsparciem BGK na łączną kwotę 1 281 mln zł, gdzie kwota gwarancji wynosiła 895 mln zł.
- W I kwartale 2021 r. zamknięto 4 transakcje ze wsparciem BGK (na kwotę 462 mln zł) w zakresie finansowania łańcucha dostaw na łączną kwotę 690 mln zł. Sfinalizowano również 5 transakcji finansowania na kwotę 335 mln zł ze wsparciem BGK w kwocie 228 mln zł. W II kwartale 1 transakcja finansowania łańcucha dostaw ze wsparciem BGK została odnowiona.

Działalność wybranych obszarów

W I połowie 2021 r. poszczególne jednostki Pionu BKI przeprowadziły m.in. następujące działania.

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I połowie 2021 r.
<p>Departament Rynków Kredytowych</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Aktywność biznesowa w I połowie 2021 r. pozostawała pod wpływem pandemii COVID-19, niemniej Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej uczestniczył w kilku znaczących transakcjach dłużnych z wiodącą rolą spółek z sektora TMT (telekomunikacja, media, informacja). Poniżej podano najważniejsze przedsięwzięcia w poszczególnych obszarach. • Przeprowadzenie transakcji emisji obligacji, w tym: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pełnienie roli współprowadzącego księgę popytu w emisji euroobligacji dla międzynarodowej instytucji finansowej o wartości 1 mld zł, emisji 7-letnich euroobligacji dla spółki z sektora chemicznego o wartości 600 mln euro oraz w emisjach dla spółek leasingowych o łącznej wartości 300 mln zł. ✓ Pełnienie roli co-menedżera oferty 5-letnich zielonych euroobligacji dla spółki z sektora deweloperskiego o wartości 500 mln euro. ✓ Pełnienie roli koordynatora oraz współprowadzącego księgę popytu w emisjach dla spółek leasingowych o łącznej wartości 310 mln zł. ✓ Pełnienie roli wyłącznego prowadzącego księgę popytu w emisji o wartości 600 mln zł dla międzynarodowej instytucji finansowej i w emisji o wartości 100 mln zł dla podmiotu z sektora bankowego. ✓ Emisje obligacji krótkoterminowych dla podmiotów z sektora finansowego na łączną kwotę ok. 4 mld zł. • Finansowanie średnio- i długookresowe (w formie kredytu i emisji obligacji korporacyjnych) przedsięwzięć inwestycyjnych oraz akwizycji realizowanych przez klientów BKI, zarówno samodzielnie, jak i we współpracy z innymi jednostkami. • Realizacja transakcji w sektorach relatywnie odpornych na kryzys (m.in. energetyka odnawialna), w szczególności w ramach oferty finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Udział w umowie kredytowej w wysokości około 500 mln zł na sfinansowanie portfela projektów elektrowni wiatrowo-fotowoltaicznych oraz w umowie kredytowej w wysokości 550 mln zł na sfinansowanie portfela elektrowni wiatrowych we współpracy z Departamentem Globalnej Bankowości Transakcyjnej ✓ Udział w kredytach dla klientów z sektora energetycznego, produkcyjno-dystrybucyjnego, nieruchomości logistycznych i produktów IT. • Wiodąca rola w kluczowych na rynku transakcjach finansowania konsorcjalnego, w tym underwriting o znaczącym wolumenie w sektorze TMT oraz w sektorze detalicznym. • Pozyskanie mandatu doradczego w sektorze energetyki odnawialnej.

Jednostka Pionu

Kluczowe działania w I połowie 2021 r. (cd.)

Departament
Rynków
Kapitałowych

- W I półroczu 2021 r. Pion BKI był najlepszym doradcą w zakresie M&A (Mergers & Acquisitions) w Polsce pod względem wolumenu zawartych transakcji oraz najlepszym doradcą ECM (Equity Capital Market) w Polsce pod względem wartości zamkniętych wezwań. Największe zrealizowane transakcje obejmują:
 - ✓ Pełnienie roli współprowadzącego księgę popytu przy debiucie giełdowym jednego z największych podmiotów z obszaru handlu detalicznego artykułami niespożywczymi. Wartość oferty publicznej wyniosła 4,6 mld zł i była to jak dotąd największa transakcja na GPW w tym roku.
 - ✓ Pełnienie roli pośredniczącego w największym w I półroczu br. wezwaniu do sprzedaży akcji dla wiodącego podmiotu z rynku energii odnawialnej w Polsce o wartości 653 mln zł i zabezpieczenie tej transakcji.
 - ✓ Doradztwo na rzecz:
 - polskiego funduszu private equity przy sprzedaży operatora farm wiatrowych i fotowoltaicznych do jednego z największych europejskich koncernów energetycznych na kwotę 440 mln zł;
 - sprzedającego w transakcji sprzedaży operatora i właściciela sieci wież telekomunikacyjnych za kwotę 7,1 mld zł;
 - podmiotu dominującego świadczącego usługi budowlano-montażowe przy sprzedaży spółki z jego grupy kapitałowej (jednego z największych deweloperów mieszkaniowych w Polsce) za kwotę 1,5 mld zł;
 - holenderskiej spółki z sektora rolno-spożywczego oraz pełnienie roli pośredniczącego w wezwaniu na sprzedaż akcji producenta tłuszczów roślinnych na kwotę 510 mln zł;
 - amerykańskiej spółki z branży spożywczej przy przejęciu słowackiego producenta żywności. Była to pierwsza transakcja M&A Santander Bank Polska S.A. przeprowadzona poza Polską w ramach inicjatywy CEE Coverage, zakładającej wsparcie dla aktywnych w regionie klientów Banco Santander S.A.
- Departament Rynków Kapitałowych dostrzega istotne zainteresowanie klientów transakcjami M&A i ECM, m.in. ze względu na dostępność kapitału na rynkach globalnych oraz pozytywne prognozy wzrostu gospodarki w ramach postpandemicznej odbudowy.

Departament
Globalnej
Bankowości
Transakcyjnej

- Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej:
 - ✓ Wolumen depozytów terminowych utrzymuje się na stabilnym, relatywnie niskim poziomie w wyniku odpływu środków i braku nowych transakcji. Saldo na rachunkach bieżących jest przewidywalnie stabilne, choć podlega okresowym fluktuacjom wynikającym z udziału Banku w dużych transakcjach np. na rynku przejęć. W średnim i długim okresie zakładany jest trend spadkowy, gdyż firmy z segmentu BKI nie są na ogół beneficjentami tarcz pomocowych.
 - ✓ Uruchomiono narzędzia prewencyjne ograniczające nieprognozowane, wysokie salda depozytowe („chwilowe” depozyty) niezwiązane z działalnością operacyjną klientów BKI.
 - ✓ Spadek przychodów i aktywności Banku na działalności depozytowej jest rekompensowany w dużej mierze przez wzrost aktywności sprzedażowej produktów generujących opłaty transakcyjne. Udział Banku w przetargach i ilość składanych ofert jest rekordowa.
- Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu:
 - ✓ Stosunkowo wysoki poziom wykorzystania produktów finansowania łańcucha dostaw (wzrost wolumenów w maju) na istniejącym portfelu klientów Pionu.
 - ✓ Podpisanie pierwszej na polskim rynku faktoringowej umowy konsorcjalnej.
 - ✓ Podpisanie istotnej umowy na finansowanie farm wiatrowych w strukturze Project Finance z pokryciem Agencji Eksportowej we współpracy z Departamentem Globalnych Rynków Kredytowych.
 - ✓ Wzrost zainteresowania produktami transakcji dokumentowych na rynku instytucji finansowych (IFI Trade).

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I połowie 2021 r. (cd.)
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (cd.)	<ul style="list-style-type: none"> • Tendencje biznesowe w pozostałych obszarach: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wykorzystanie linii kredytowych w I półroczu 2021 r. utrzymywało się na relatywnie niskim poziomie, wskazując na dobrą sytuację płynnościową klientów Pionu. ✓ Aktywne zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowej (w zakresie najistotniejszych ekspozycji finalizowane lub zakończone), w tym poprzez przyznanie finansowań zabezpieczonych gwarancją BGK w ramach programu pomocowego oraz uzgodnienia z PFR dotyczące finansowania w ramach programu pomocowego dla dużych przedsiębiorstw. ✓ Zwiększone zainteresowanie klientów Banku produktami gwarancyjnymi oraz finansowaniem obrotowym, głównie w sektorze energetycznym, produkcyjnym oraz budowlanym.
Obszar Rynków Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> • Zgodnie z przyjętą strategią Obszar Rynków Finansowych skupiał się głównie na rozwoju w zakresie: efektywności procesowej, automatyzacji i digitalizacji; wykorzystaniu nowych technologii i innowacji; ekosystemów i dostępności 24/7. • Główne działania zwiększające efektywność procesową, automatyzację i digitalizację: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Nowa funkcjonalność platformy wymiany walut Kantor Santander – widoczność transakcji klientów i dealerskich. ✓ Wprowadzenie nowego procesu sprzedaży „Kredytów z funkcjonalnością oprocentowanie nie wyższe niż” dla klientów SME. ✓ Wprowadzenie narzędzi wykorzystujących workflow kredytowy dla transakcji skarbowych (limit FX). ✓ Wprowadzenie nowych rozwiązań umożliwiających zarządzanie ryzykiem walutowym (Window Forward). • Główne działania realizowane w obszarze analiz giełdowych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ III miejsce dla Zespołu Analiz Giełdowych Biura Maklerskiego w corocznym rankingu analityków dziennika Parkiet. ✓ Publikacja około 140 rekomendacji analitycznych dotyczących spółek notowanych w Europie Środkowo-Wschodniej. ✓ Umożliwienie inwestorom instytucjonalnym udziału w kilkudziesięciu konferencjach inwestorskich. ✓ Współpraca z podmiotami Grupy Santander w celu uruchomienia nowego portalu dla produktów analitycznych Banku, który umożliwi klientom instytucjonalnym – w ramach jednej platformy – dostęp do produktów wszystkich regionów, w których funkcjonuje Santander. • Obserwowane tendencje biznesowe: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Dystrybucja emisji obligacji denominowanych w PLN i EUR dla międzynarodowych instytucji finansowych. ✓ Wzrost zmienności spowodowany dynamicznie zmieniającym się otoczeniem makroekonomicznym, skutkujący znacznym zwiększeniem wolumenów transakcji.

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

Priorytety strategiczne

Santander Consumer Bank S.A. realizuje pięć priorytetów strategicznych, poprzez które stara się wzmacniać przewagę konkurencyjną w zakresie oferowanych produktów, zwłaszcza w kanałach elektronicznych.

Priorytet	Cel kierunkowy	Działania	Wyniki
Orientacja na klienta	<ul style="list-style-type: none"> Zacieśnianie relacji Banku z klientami oraz zwiększanie ich satysfakcji 	<ul style="list-style-type: none"> Badanie opinii klientów na temat tworzonych i wdrażanych produktów i procesów Usprawnianie produktów i procesów pod kątem satysfakcji klienta Zastosowanie zaawansowanych narzędzi analityki klientów 	<ul style="list-style-type: none"> NPS=54%
Lider e-commerce	<ul style="list-style-type: none"> Wypracowanie i wdrożenie rozwiązań pozwalających Bankowi na zajęcie strategicznej pozycji na rynku finansowania produktów w kanale elektronicznym Wzrost udziału sprzedaży w kanale elektronicznym 	<ul style="list-style-type: none"> Rozwój procesów i produktów finansowych dopasowanych do wymagań e-commerce Budowanie partnerstw z firmami z branży e-commerce 	<ul style="list-style-type: none"> Udział kanału zdalnego w sprzedaży kredytów ratałnych w I poł. 2021 r.: 22% Udział kanału zdalnego w sprzedaży kredytów gotówkowych w I poł. 2021 r.: 19%
Lider wzrostu	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost udziału w rynku consumer finance (utrzymanie przynajmniej dotychczasowego poziomu akwizycji nowych klientów w obszarze kredytów) 	<ul style="list-style-type: none"> Wprowadzanie nowych produktów Rozwój narzędzi sprzedaży. Budowa i rozwijanie relacji z partnerami biznesowymi 	<ul style="list-style-type: none"> Udział w rynku kredytów konsumpcyjnych: 6,2% (kwiecień 2021 r.)
Ekspert zarządzania danymi	<ul style="list-style-type: none"> Podniesienie poziomu technologicznego Banku oraz zdolności zarządzania danymi 	<ul style="list-style-type: none"> Wzbogacenie wiedzy pracowników na temat nowoczesnych metod analitycznych Automatyzacja procesów Ulepszanie istniejących rozwiązań technologicznych i wdrażanie nowych 	<ul style="list-style-type: none"> Poziom automatyzacji procesów: 25% (maj 2021 r.)
Pracodawca dla najlepszych	<ul style="list-style-type: none"> Rozwój talentów pracowników Banku, rozwój kultury organizacyjnej i przyciąganie wysoko wykwalifikowanych kandydatów do pracy. 	<ul style="list-style-type: none"> Poprawa warunków pracy Doskonalenie kultury organizacyjnej Budowa dobrego wizerunku jako pracodawcy, wspieranie rozwoju kwalifikacji pracowników 	<ul style="list-style-type: none"> Wzmocnienie marki banku jako pracodawcy

Główne kierunki rozwoju biznesu

Poniżej podsumowano główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) w I połowie 2021 r.:

- Utrzymanie portfela kredytów i należności leasingowych finansujących nowe samochody oraz zwiększanie działań sprzedażowych w zakresie finansowania używanych samochodów z zachowaniem równowagi pomiędzy skalą biznesu a jego rentownością.
- Ugruntowanie pozycji lidera na rynku sprzedaży dóbr trwałych poprzez: stabilny udział w rynku sklepów standardowych, dalszy rozwój sprzedaży na rynku internetowym, wdrożenie nowych form finansowania (pożyczka celowa, limit kredytowy) oraz utrzymanie rentowności współpracy z partnerami handlowymi.
- Pozyskiwanie klientów przez finansowanie sprzedaży dóbr trwałych, a następnie cross-selling i up-selling kolejnych produktów.
- Zmiana struktury organizacyjnej w związku z wdrażaniem metod zarządzania zwinnego, modyfikacja modelu biznesowego sieci Sprzedaży i Relacji z Partnerami Biznesowymi oraz kontynuacja procesu przekształcania oddziałów własnych w placówki partnerskie.

Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w I połowie 2021 r.
Działalność kredytowa	<ul style="list-style-type: none"> • Na dzień 30 czerwca 2021 r. należności kredytowe netto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość 15 mld zł i zmniejszyły się o 8,2% r/r pod wpływem spadku salda głównych portfeli kredytów konsumpcyjnych z wyjątkiem kredytów samochodowych. • Restrykcje z powodu trzeciej fali pandemii oraz obniżone nastroje konsumenckie negatywnie wpłynęły na sprzedaż pożyczek gotówkowych i kart kredytowych w kanale stacjonarnym. Sprzedaż ratalna odnotowała spadki podczas zamknięć sklepów (galerii handlowych, sklepów meblowych, marketów budowlanych). • Utrzymujący się w tym samym czasie wzrost w portfelu leasingu to efekt koncentracji Banku na dystrybucji produktów finansujących przedsiębiorców, którzy są obecnie głównymi nabywcami nowych samochodów. • W II kwartale 2021 r. uruchomiono sprzedaż internetową nowych produktów: pożyczki celowej oraz Internetowego Limitu Otwartego (ILO), wzmacniając pozycję Banku w kanale elektronicznym (eCommerce). • W ramach oferty pożyczek gotówkowych wdrożono produkt z oprocentowaniem zmiennym. • W I połowie 2021 r. Santander Consumer Bank S.A. przedłużył współpracę z trzema kluczowymi partnerami z branży RTV/AGD oraz uruchomił współpracę z kluczowym partnerem z branży eCommerce, utrzymując tym samym pozycję lidera na rynku consumer finance.
Działalność depozytowa	<ul style="list-style-type: none"> • Na koniec czerwca 2021 r. zobowiązania Grupy SCB S.A. wobec klientów wyniosły 8,7 mld zł i zmniejszyły o 14,3% r/r. • W marcu 2021 r. wprowadzono promocyjną ofertę oprocentowania na rachunku oszczędnościowym, dostępnym online, którego celem było pozyskanie nowych środków i klientów. • Bank skutecznie promuje kanał internetowy dystrybucji depozytów i rachunków oszczędnościowych. Ponad 50% sprzedaży produktów depozytowych realizowana jest online.
Emisja papierów wartościowych	<ul style="list-style-type: none"> • W I kwartale 2021 r. SCB S.A. zaktualizował umowę programu emisji dłużnych papierów wartościowych, do której dołączył Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. jako drugi emitent. Obie spółki rozpoczęły emisje papierów w ramach nowego programu. Emisje Santander Consumer Banku S.A. nie są gwarantowane, natomiast emisje Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. poręcza Santander Consumer Bank S.A. (bezpośrednia jednostka dominująca). • W I połowie 2021 r. obie spółki wyemitowały w ramach ww. programu dłużne papiery wartościowe o łącznej wartości nominalnej 680 mln zł.

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w I połowie 2021 r.
Sprzedaż wierzycelności	<ul style="list-style-type: none"> W marcu 2021 r. SCB S.A. dokonał sprzedaży spisane portfela pożyczek gotówkowych i kredytów ratalnych o łącznej wartości 208,2 mln zł z wpływem na rachunek wyników w wysokości 34,6 mln zł brutto (28,1 mln zł netto). W czerwcu 2021 r. Santander Consumer Bank S.A. dokonał sprzedaży z bilansu portfela kredytów hipotecznych o łącznej wartości 29,4 mln zł z wpływem na rachunek wyników w wysokości 7,6 mln zł brutto (6,2 mln zł netto).
Zarządzanie siecią, ryzykiem i kadrami	<ul style="list-style-type: none"> W związku z wdrażaniem metodyki pracy zwinnej, zmieniona została struktura organizacyjna Santander Consumer Bank S.A. poprzez likwidację pionów i powołanie jednostek organizacyjnych posiadających wielostronne kompetencje, usprawniające realizację projektów rozwojowych w zakresie produktów, procesów i technologii (tzw. centra rozwoju). W celu poprawy efektywności funkcjonowania oraz rozszerzenia dostępności oferty produktowej Banku, spółek zależnych i podmiotów współpracujących, zmieniono model biznesowy Sieci Sprzedaży i Relacji z Partnerami Biznesowymi poprzez powierzenie zadań realizowanych dotąd przez dedykowany Zespół pracowników Banku podmiotom zewnętrznym prowadzącym działalność gospodarczą. W ramach optymalizacji struktury kosztów Bank zakończył proces przekształcania sieci własnej w placówki partnerskie. W I połowie roku 32 oddziały własne Banku zostały zmigrowane do sieci partnerskiej i zwiększyły ją do 274. Ze względu na pandemię COVID-19 i scenariusze jej dalszego rozwoju, w obszarze pracy zdalnej Bank koncentrował się na ryzykach związanych z nowymi warunkami działania, w tym na cyberryzyku. Szczególnie dużo uwagi poświęcono aspektom związanym z przetwarzaniem informacji poza siedzibą firmy, bezpieczeństwem pracy i zarządzaniem ciągłością działania (BCP). Bank pracuje nad rozwiązaniami umożliwiającymi sprawne i efektywne wdrożenie pracy w modelu hybrydowym (łączącym pracę stacjonarną i zdalną) po zakończeniu stanu pandemii.

VI. Rozwój organizacji i infrastruktury

1. Kadry

Stan zatrudnienia

Na dzień 30 czerwca 2021 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 11 636 etatów (12 616 na 31 grudnia 2020 r.), w tym 9 526 etatów (10 170 na 31 grudnia 2020 r.) liczyły kadry Santander Bank Polska S.A., a 1 660 etatów (1 976 na 31 grudnia 2020 r.) kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A.

Spadek zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. o 7,8% w okresie 6 pierwszych miesięcy 2021 r. jest konsekwencją transformacji modelu biznesowego obu banków 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.

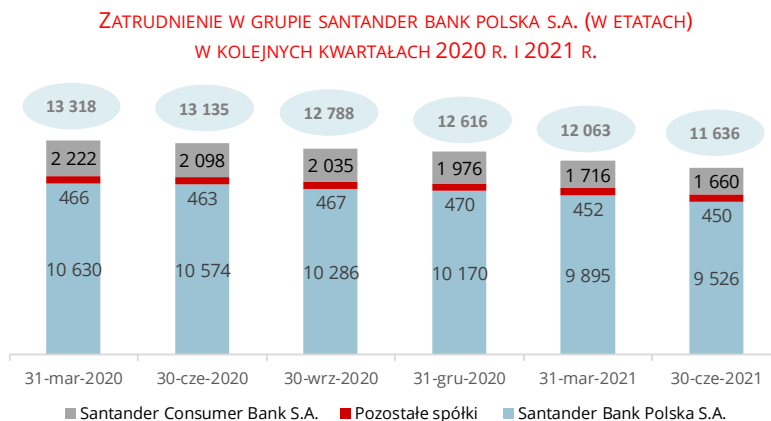
Procesy kadrowe uwzględniają aktualne potrzeby biznesowe i uwarunkowania rynkowe, w tym spowolnienie gospodarcze oraz inne makroekonomiczne skutki pandemii. Realizowane są z uwzględnieniem naturalnej fluktuacji kadrowej oraz w trybie zwolnień grupowych. Procedura zwolnień grupowych została zastosowana zarówno w Santander Bank Polska S.A., jak i w Santander Consumer Bank S.A., co w I półroczu przyczyniło się do obniżenia łącznego zatrudnienia w ww. bankach odpowiednio o 644 i 318 etatów.

Zwolnienia grupowe w Santander Consumer Bank S.A. rozpoczęły się w II kwartale 2020 r. i przewidywały łączną redukcję zatrudnienia na poziomie około 430 osób do połowy 2021 r. W grudniu 2020 r. Santander Consumer Bank S.A. zdecydował o uruchomieniu kolejnego procesu zwolnień grupowych, który obejmie do 340 osób i potrwa do 31 grudnia 2021 r.

W Santander Bank Polska S.A. procedura zwolnień grupowych została uchwalona przez Zarząd w dniu 29 października 2020 r., potrwa do końca grudnia 2022 r. i obejmie pracowników Centrum Wsparcia Biznesu i sieci dystrybucyjnej Banku w łącznej liczbie nie wyższej niż 2 tys. osób.

Santander Bank Polska S.A. przygotował kompleksowy program wsparcia dla osób objętych procesem zwolnień (reStart), skoncentrowany na aktywizacji zawodowej i rozwoju kompetencji. Udostępniono im dedykowaną stronę internetową z kompleksową informacją, ofertą programową i propozycją pomocy psychologicznej. Ponadto po zakończeniu stosunku pracy Bank finansuje pracownikom prywatną opiekę zdrowotną przez okres 6 miesięcy.

WIELKOŚĆ ZATRUDNIENIA W GRUPIE KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A.



2. Polityka wynagrodzeń

Realizacja polityki wynagrodzeń (wynagrodzenia zmienne)

Z uwagi na niespełnienie wymaganych przesłanek (wynikających z regulaminów premiowania) pracownikom Banku nie została wypłacona premia roczna za 2020 rok. W oparciu o Politykę Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A. podjęto natomiast decyzję o uruchomieniu programu nagród uznaniowych dla najlepszych pracowników, którego celem było:

- wyróżnienie osób mających największy udział w procesie odbudowy wartości Banku,
- docenienie wyjątkowego zaangażowania w zapewnienie ciągłości biznesowej oraz operacyjnej organizacji,
- nagrodzenie pracowników, którzy aktywnie współtworzyli i realizowali strategiczne projekty i inicjatywy.

Wypłaty zrealizowano w marcu 2021 r.

Zmiany w polityce wynagrodzeń

W I połowie 2021 r. prowadzono prace nad aktualizacją Polityki Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A., mające na celu dostosowanie jej zapisów do: regulacji unijnych (w tym wytycznych pakietu CRDV/CRR II, rozporządzenia ESG, rozporządzenia uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w zakresie regulacyjnych standardów technicznych), nowelizacji ustawy Prawo bankowe i jej aktu wykonawczego w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, najnowszej wersji dobrych praktyk spółek notowanych na GPW z 2021 r. oraz zasad ładu wewnętrznego w bankach określonych w Rekomendacji Z KNF. Prace aktualizacyjne zakończą się w II półroczu 2021 r.

Raportowanie

Na podstawie wytycznych art. 90g Ustawy o ofercie publicznej w I kwartale 2021 r. sporządzono, poddano ocenie biegłego rewidenta i opublikowano „Sprawozdanie o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. za lata 2019-2020”. Dokument zawiera informacje o regulacjach wewnętrznych Santander Bank Polska S.A. w zakresie wynagradzania oraz szczegółowe dane o wypłatach wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Aby podnieść świadomość i satysfakcję pracowników z zakresu i wartości całkowitego wynagrodzenia oferowanego przez Santander Bank Polska S.A., przygotowany został raport TRS (Total Reward Statement) „Tu pracuję – tu zyskuję” podsumowujący kompleksową ofertę pakietu wynagrodzeń oraz dodatkowych korzyści uzyskanych przez pracowników w 2020 r. (z uwzględnieniem dostępnych benefitów).

Wybrane inicjatywy z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi

Inicjatywa	Działania realizowane w I połowie 2021 r.
Budowanie pozytywnych doświadczeń pracowników	<ul style="list-style-type: none"> W ramach działań strategicznych Santander Bank Polska S.A. na rzecz kształtowania pozytywnych doświadczeń pracowników, w I połowie br. zidentyfikowano kluczowe obszary doświadczeń wymagających dalszego doskonalenia w 2021 r. i przystąpiono do realizacji 2 nowych inicjatyw: <ul style="list-style-type: none"> ✓ doskonalenie kultury uznania w pracy i zwiększanie poczucia wśród pracowników, że ich wkład jest doceniany; ✓ budowanie i rekomendowanie marki Santander poprzez aktywne korzystanie z produktów i usług Banku. Wyniki przeprowadzonych w I półroczu edycji wewnętrznego badania eNPS i badania zaangażowania posłużą do dalszego doskonalenia doświadczeń pracowników i budowania atrakcyjnego miejsca pracy.
System HR Workday	<ul style="list-style-type: none"> Trwają prace nad wdrożeniem zaawansowanego systemu Workday, tj. wspólnej platformy HR, wspierającej budowę angażującego i nowoczesnego miejsca pracy zgodnie z wizją i deklaracją grupowej strategii One Santander i One HR. Ostatnie miesiące I półroczia br. to okres koncentracji na cyklach testowych. Dodatkowo opracowano i wdrożono model wsparcia użytkowników, powołując zespół HyperCare Team. Rozpoczęto też wewnętrzną kampanię komunikacyjną, skierowaną do poszczególnych grup odbiorców (Zarząd, menedżerowie, pracownicy). W kolejnych miesiącach działania komunikacyjne zostaną wzmocnione i przeprowadzone zostaną szkolenia dot. systemu i aspektów kulturowych (nowe odpowiedzialności).
Employer branding	<ul style="list-style-type: none"> Uruchomiona została kampania typu „employer branding” (budująca markę pracodawcy) pod hasłem „Jesteś jak...”. Kampania pokazuje możliwości rozwoju, jakie oferuje Bank i jakich specjalistów poszukuje (m.in. do obszaru IT, rzyzka, analizy danych i sieci sprzedaży). Przedstawia pracowników jako superbohaterów, doceniając ich codzienną, sumienną pracę oraz postawę i wyzwania, z jakimi musieli się mierzyć w związku z pandemią. Koncepcja i realizacja kampanii ma wyróżnić Bank jako pracodawcę oraz budować pozytywne skojarzenia z marką.
Kompleksowe działania rozwojowe	<ul style="list-style-type: none"> W I półroczu br. kontynuowano realizację kompleksowych działań rozwojowych, obejmujących m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ✓ program mentoringowy i tutoringowy w ramach Programu Santander YOUniversity, który ma na celu przyspieszenie wymiany najlepszych praktyk w Banku oraz budowę organizacji samouczącej się; w trakcie Tygodnia z YOUniversity promującego program 840 uczestników skorzystało z wiedzy 20 tutorów (pracowników Santander Bank Polska S.A.). ✓ program rozwojowy „Futuro” przeznaczony dla wszystkich menedżerów Banku (z wyłączeniem najwyższej kadry) skoncentrowany na rozwoju kompetencji miękkich, takich jak empatia; ✓ Elikzir Rozwoju, czyli sesje inspiracyjne on-line z udziałem wewnętrznych i zewnętrznych ekspertów, które w I poł. 2021 r. koncentrowały się na wyrażaniu uznania, radzeniu sobie z kryzysem, inteligencji emocjonalnej itp.; ✓ wewnętrzny program stażowy MOST, umożliwiający pracownikom aktywny i realny udział w pracach projektowych prowadzonych przez inne jednostki organizacyjne w celu rozwoju dodatkowych kompetencji; ✓ IT kobiecym okiem & Santander Women – inicjatywy mające na celu wspieranie rozwoju kobiet i równych szans zgodnie z kierunkiem strategicznym HR zorientowanym na „Różnorodność i inkluzywność”.
Wellbeing & Mental Health	<ul style="list-style-type: none"> W ramach strategii Wellbeing & Mental Health, która koncentruje się na 4 filarach (zdrowie fizyczne, zdrowie psychiczne, udane relacje, edukacja finansowa), wszystkie działania mają charakter kwartalny, a każdy miesiąc dedykowany jest innemu zagadnieniu. Program na 2021 r. zakłada serię działań cyklicznych oraz WELLbinarów dostosowanych do bieżącej sytuacji.

Inicjatywa	Działania realizowane w I połowie 2021 r.
Zarządzanie sytuacją związaną z COVID-19	<ul style="list-style-type: none"> W warunkach pandemii działania HR koncentrowały się na zapewnieniu bezpiecznego i higienicznego środowiska pracy, dostosowaniu narzędzi i umiejętności pracowników i menedżerów do nowej rzeczywistości, przy jednoczesnym budowaniu zasad współpracy i wzmacniania relacji w ramach kultury pracy zdalnej. Równolegle przygotowywano się do wdrożenia docelowego, hybrydowego modelu pracy, uzgadniając nowe zasady, dopasowując polityki kadrowe oraz dostosowując środowisko pracy do nowego modelu.

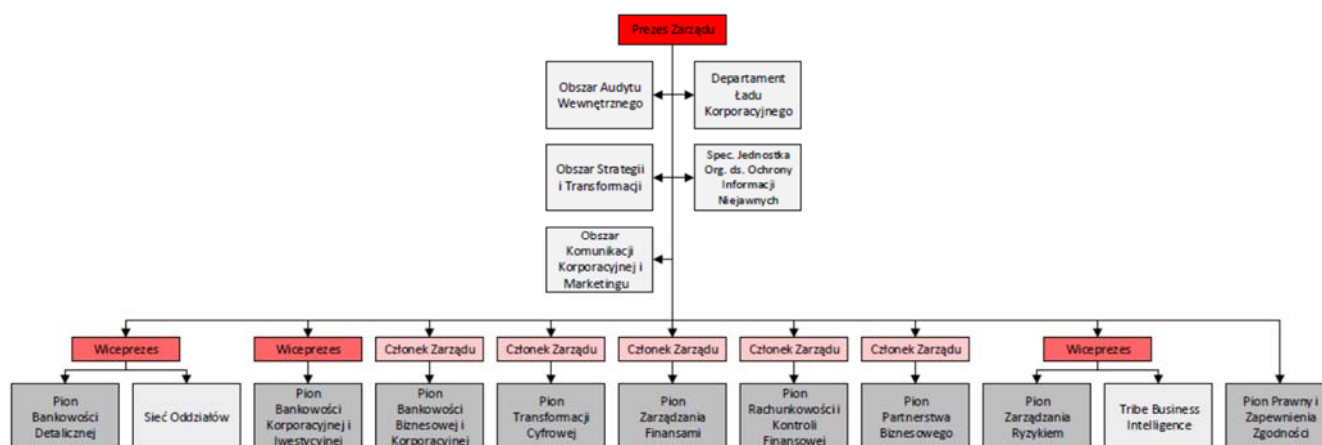
3. Zmiany w strukturze i organizacji zarządzania

Santander Bank Polska S.A.

W I półroczu 2021 r. w strukturze organizacyjnej Santander Bank Polska S.A. wprowadzono szereg zmian optymalizacyjnych:

- W Pionie Bankowości Detalicznej zlikwidowano Obszar Sprzedaży i Wsparcia, a funkcjonujące tu jednostki (Biuro Santander Universidades, Biuro Rozwoju Placówek Partnerskich i Departament Dystrybucji Pośredniej) przeniesiono do Sieci Oddziałów Banku. Dodatkowo w Pionie Bankowości Detalicznej powołano samodzielne stanowisko Dyrektora Santander Digital-Retail & SME raportującego bezpośrednio do Szefa Pionu, któremu podlega Obszar Omnikanalowości, Multikanalowe Centrum Komunikacji oraz Biuro ds. e-Commerce i Akwizycji Online.
- W Sieci Oddziałów Banku powołano samodzielne stanowisko Dyrektora Dystrybucji raportującego bezpośrednio do Szefa Pionu, któremu podlegają 4 makroregiony oraz Biuro Relacji z Klientem Select (raportujące dotychczas do szefa Pionu).
- Ww. działania są efektem wejścia Banku w kolejną fazę realizacji strategii transformacji bankowości detalicznej na lata 2021-2023, której celem jest zmniejszenie udziału sprzedaży realizowanej przez kanały naziemne i przeniesienie jej do kanałów zdalnych.
- W Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej połączono Obszar Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej z Obszarem Produktów i Usług Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, tworząc Departament Klientów Biznesowych i Departament Klientów Korporacyjnych, którego biura – działając w ramach trzech regionów – odpowiadają za budowanie relacji z docelowymi segmentami klientów. Wspierają je w tym jednostki produktowe oraz jednostki działające w metodologii agile, odpowiedzialne za finansowanie przedsiębiorstw i bankowość transakcyjną.
- W Pionie Transformacji Cyfrowej nastąpiła konsolidacja jednostek IT Areas dedykowanych obsłudze biznesu detalicznego poprzez umiejscowienie ich w obszarze CIO (Chief Information Officer) po przeniesieniu z obszaru CTO (Chief Technology Officer) i Pionu Bankowości Detalicznej. Jednocześnie z połączenia IT Area Daily Banking, IT Area Effective Distribution oraz IT Area Savings and Investments powstała nowa jednostka, tj. IT Area Everyday Banking & Effective Distribution. Dodatkowo scentralizowano funkcje testów manualnych i automatycznych, tworząc dwa dedykowane centra kompetencyjne w Departamencie Wdrożeń i Zarządzania Jakością.
- W Pionie Zarządzania Ryzykiem dostosowano strukturę organizacyjną ryzyka kredytowego do nowego podejścia portfelowego i podziału w ramach ryzyka, tworząc Obszar Kredytowy Dużych Przedsiębiorstw z dotychczasowego Departamentu Ryzyka Wholesale i Departamentu Kredytów Korporacyjnych Premium. Tym samym w jednej jednostce skonsolidowano zarządzanie ryzykiem portfela globalnego, portfela nieruchomości i premium.
- Dotychczasowy Obszar Kredytowy zmienił nazwę na Obszar Kredytowy Klienta Indywidualnego, MŚP i Klienta Korporacyjnego. W ramach Obszaru utworzone zostały Departamenty Kredytów Korporacyjnych One i Core w miejsce Departamentów Kredytów Korporacyjnych Północ i Południe. Zmiana ta odzwierciedla strategię i nową strukturę organizacyjną Pionu Bankowości Biznesowej.
- Trzy departamenty, odpowiedzialne za Zarządzanie Kosztami, Zarządzanie Środowiskiem Pracy oraz Zarządzanie Kontraktami i Zakupami, zostały przeniesione z Obszaru Strategii i Transformacji Modelu Biznesowego do Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej. Do Obszaru Strategii i Transformacji Modelu Biznesowego - przemianowanego na Obszar Strategii i Transformacji - przeniesiono Centrum Kompetencyjne Jakości, odpowiadające m.in. za budowanie klientocentrycznej kultury organizacji.
- W Pionie Prawnym i Zarządzania Zgodnością zlikwidowano Departament Standardów Prawnych Grupy, a większość zadań przeniesiono do Departamentu Ładu Korporacyjnego utworzonego z Biura Ładu Korporacyjnego.

PIONOWA STRUKTURA ORGANIZACYJNA SANTANDER BANK POLSKA S.A.



Santander Consumer Bank S.A.

W kwietniu 2021 r. ogłoszono nową strukturę organizacyjną w Santander Consumer Bank S.A. wynikającą z wdrożenia nowego modelu zwinnego w całej organizacji. Zlikwidowane zostały piony organizacyjne i powołano Tribe'y (Centra Rozwoju) pracujące wg metodyki zwinnej, a w pozostałej części centrali rozpoczęto wdrażanie metody Kanban.

4. Proces transformacji cyfrowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Grupa Santander Bank Polska S.A. buduje przewagę konkurencyjną w oparciu o nowoczesne technologie, cyfrowe procesy i proste zasady. W ramach tych działań Grupa:

- Kontynuuje proces wdrażania kultury DevOps, umożliwiającej bezprzerwową implementację zmian (w odpowiedzi na potrzeby klientów) w systemach produkcyjnych przy jednoczesnym ograniczeniu czasu ich realizacji (time-to-market).
- Rozszerza zasięg projektu zmniejszającego liczbę incydentów produkcyjnych oraz przyspieszającego proces wdrażania zmian poprzez dbałość o jakość na wczesnych etapach procesu deweloperskiego i jego automatyzację.
- Realizuje działania w ramach programu strategicznego zwiększającego efektywność organizacyjną, procesową oraz kosztową. Zgodnie z przyjętym wieloletnim planem przebudowy architektury informatycznej organizacji trwa porządkowanie portfela aplikacji w celu uproszczenia, unowocześnienia, obniżenia kosztów utrzymania i rozwoju oraz podniesienia poziomu bezpieczeństwa. W płynny sposób wprowadzane są zmiany technologiczne, mające na celu eliminację długu technologicznego. W obszarze Operacji rozpoczęto prace nad nowym modelem obsługi posprzedażowej klienta detalicznego (centralizacja procesu).
- Prowadzi intensywne prace (w odpowiedzi na uwarunkowania rynkowe i oczekiwania klientów) nad poszerzeniem dostępności produktów i usług w kanałach elektronicznych. Ich realizacja pozwoli na dostarczanie klientom rozwiązań cyfrowych „end-to-end” oraz oferowanie usprawnionych procesów obsługi (np. produktów kredytowych i ubezpieczeniowych).

5. Zmiany w portfelu inwestycji kapitałowych

Transakcja dotycząca spółek z Grupy Aviva z portfela inwestycyjnych aktywów finansowych oraz portfela inwestycji w podmioty stowarzyszone

W związku z wycofywaniem się Grupy Aviva z rynku polskiego w drodze sprzedaży spółek na rzecz Allianz Holding eins GmbH (Allianz), w dniu 25 marca 2021 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. wyraził zgodę na przeprowadzenie transakcji złożonej z następujących operacji:

- 1) zawarcie umowy sprzedaży na rzecz Allianz:
 - a) 4 125 akcji spółki Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki,
 - b) 2 968 akcji spółki Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki,za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 243 mln euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji);
- 2) zawarcie umowy sprzedaży na rzecz Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. 1 370 akcji spółki Aviva Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A., stanowiących około 10% kapitału zakładowego tej spółki, za 14 mln euro (przy czym cena sprzedaży może podlegać korektom określonym w umowie sprzedaży akcji);
- 3) zawarcie z Aviva International Holdings Limited, Aviva International Insurance Limited, Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. porozumienia rozwiązującego – ze skutkiem na dzień zamknięcia transakcji – umowy współpracy Banku z Aviva International Holdings Limited dotyczące spółek Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Jednocześnie Bank zawarł umowy akcjonariuszy z Allianz, tj. nowym partnerem Banku w spółkach Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., posiadającym około 51% akcji w ich kapitałach zakładowych i będącym stroną umów z bankiem w zakresie bancassurance.

W dniu 26 marca 2021 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł umowy sprzedaży spółek wymienionych w punkcie 1) powyżej oraz podjął zobowiązanie do zawarcia umów/porozumień wskazanych w punkcie 2) i 3).

Zamknięcie transakcji nastąpi pod warunkiem uzyskania wszystkich wymaganych przepisami prawa zgód właściwych organów, w tym wymaganych decyzji Komisji Nadzoru Finansowego oraz Komisji Europejskiej, a także spełnienia innych warunków określonych w dokumentacji transakcji. Zgodnie z przyjętym założeniem, transakcja zostanie zakończona w ciągu 12 miesięcy.

W momencie zamknięcia transakcji Bank uprawniony jest do otrzymania dodatkowej płatności w kwocie 10 mln euro.

W oparciu o zapisy umowy sprzedaży, wartość dywidend w łącznej wysokości 89 mln zł - otrzymana przez Bank w czerwcu 2021 r. od spółek Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. - pomniejszy kwotę płatności od Allianz na rzecz Banku w momencie zamknięcia transakcji.

Sprzedaż uprzywilejowanych akcji Visa Inc. serii A

W wyniku rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. z dnia 21 czerwca 2016 r. oraz przejęcia aktywów Deutsche Bank Polska S.A., Santander Bank Polska S.A. wszedł w posiadanie łącznie 21 032 uprzywilejowanych akcji Visa Inc. serii C, umożliwiających systematyczne pozyskiwanie akcji zwykłych serii A w okresie kolejnych 12 lat, począwszy od 4 roku.

W dniu 24 września 2020 r., tj. 4 lata po ww. transakcji przejęcia, nastąpiła częściowa konwersja wartości uprzywilejowanych akcji Visa Inc. serii C, w wyniku której Bank nadal posiada 21 032 akcje serii C, których wartość zmniejszyła się poprzez obniżenie współczynnika konwersji akcji serii C na akcje zwykłe serii A (z 13,722 na 6,861 po konwersji). Dodatkowo w portfelu Banku znalazły się uprzywilejowane akcje serii A w liczbie 1 443 (wymienne na 144 300 akcji zwykłych serii A).

W okresie od kwietnia do czerwca 2021 r. Bank przeprowadził 5 transakcji zamiany pakietów akcji uprzywilejowanych serii A (w łącznej liczbie 1 443 sztuk) na akcje zwykłe serii A (144 300 sztuk), a następnie ich sprzedaży, osiągając zysk netto w wysokości 8,1 mln zł.

W rezultacie w portfelu Santander Bank Polska S.A. pozostało 21 032 uprzywilejowanych akcji serii C.

6. Kanały dystrybucji

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Oddziały (lokalizacje)	415	456	484
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	10	10	9
Placówki partnerskie	146	138	133
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	19	19
Bankomaty jednofunkcyjne ¹⁾	686	731	748
Urządzenia dualne	909	930	934
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	4 323	4 179	4 056
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ³⁾ (w tys.)	2 850	2 757	2 635
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ⁴⁾ (w tys.)	2 002	1 865	1 703
iBiznes24 - zarejestrowane firmy ⁵⁾ (w tys.)	24	21	19

1) Liczba urzędzeń na 30 czerwca 2020 r. dodatkowo obejmuje 2 wpłatomaty jednofunkcyjne.

2) Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, w ramach której możliwe jest korzystanie z dostępnych produktów i usług.

3) 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.

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

5) Linia dotyczy wyłącznie klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (bez klientów z dostępem do Moja Firma plus i Mini Firma).

Tradycyjne kanały dystrybucji

Sieć oddziałów

W I połowie 2021 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował optymalizację naziemnej sieci dystrybucji poprzez bardziej efektywne rozmieszczanie przestrzenne oddziałów, redukcję realizowanych przez nie czynności posprzedażowych i obrotu gotówkowego oraz modernizację i podnoszenie standardu placówek.

Przeprowadzono kolejne modernizacje oddziałów, z czego trzy transformacje wyróżniają się ze względu na skalę, lokalizację lub zastosowane rozwiązania:

- Zakończenie największej jak dotąd modernizacji placówki bankowej, tj. 1 Oddziału we Wrocławiu, obsługującego ponad 6 tys. MŚP oraz 35 tys. klientów indywidualnych, w tym Select, Private Banking i kredytobiorców kredytów hipotecznych;
- Udostępnienie nowoczesnego oddziału typu „hub”, tj. 4 Oddziału w Lublinie, łączącego dwa lubelskie oddziały w nowej lokalizacji i obsługującego klientów z linii detalicznej, firmowej, hipotecznej, Select, Private Banking oraz bankowości korporacyjnej. Ideą huba jest integracja biznesu poprzez wspólne wykorzystanie przestrzeni przez Bankowość Oddziałową i Centrum Wsparcia Biznesu.
- Relokacja i uruchomienie w ścisłym centrum Krakowa nowoczesnej placówki, tj. 3 Oddziału w Krakowie ze strefą Private Banking.

Wg stanu na 30 czerwca 2021 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 415 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 10 stref Santander oraz 146 placówek partnerskich. W I półroczu 2021 r. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 41, a liczba placówek partnerskich wzrosła o 8.

Sieć pośredników

Oprócz sieci placówek bankowych i partnerskich, Santander Bank Polska S.A. utrzymywał kanały dystrybucji pośredniej. W I połowie 2021 r. średnia miesięczna liczba agentów zatrudnionych w sieci zewnętrznej i współpracujących z Bankiem na wyłączność wynosiła 326 osób. Korzystając z ich pośrednictwa, Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki osobiste i firmowe oraz leasing. Sprzedaż realizowana przez pośredników jest ukierunkowana na akwizycję nowych klientów detalicznych (w tym MŚP). Dodatkowo Bank prowadzi współpracę z największymi brokerami na krajowym rynku pośrednictwa finansowego.

Private Banking

W okresie sprawozdawczym regionalna struktura geograficzna Departamentu Private Banking została uproszczona w wyniku zmniejszenia liczby regionów z pięciu do czterech. Oprócz ogólnie dostępnej sieci bankomatów i oddziałów, do dyspozycji klientów Private Banking pozostaje 59 bankierów prywatnych rozlokowanych w 26 placówkach (w 4 Centrach Private Banking - Warszawa, Poznań, Katowice, Wrocław oraz w 22 pozostałych lokalizacjach PB).

Bankomaty

Z początkiem 2021 r. rozpoczął się proces optymalizacji sieci urządzeń pozaoddziałowych Santander Bank Polska S.A., który polega na demontażu i relokacji nierentownych bankomatów o niskiej transakcyjności.

Na 30 czerwca 2021 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. liczyła łącznie 1 595 urządzeń – 686 bankomatów i 909 urządzeń dualnych (w tym 430 recyklerów). Sieć Banku zajmuje drugą pozycję wśród banków polskich, zarówno pod względem liczby bankomatów, jak i wpłatomatów (wg danych na koniec marca 2021 r.).

Kanały zdalne

W okresie sprawozdawczym 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. Aktywność Grupy w tym obszarze przyspieszyły uwarunkowania związane z pandemią COVID-19, w tym wyraźne preferencje klientów w kierunku komunikacji i obsługi zdalnej.

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 2021 r.
Rozwój digitalnej akwizycji i sprzedaży	<ul style="list-style-type: none"> • Pilotaż innowacyjnej usługi podpisywania umów z nowymi klientami na tablecie biometrycznym w procesie kurierskim. • Wdrożenie zmian optymalizacyjnych do wniosku o konto online, w tym rozwiązań ograniczających wskaźnik odrzuceń z powodu błędów w numerach NIP i REGON oraz zwiększających poprawność danych kontaktowych. • Wprowadzenie nowego sposobu weryfikacji tożsamości w procesie otwierania konta firmowego – konto na zdjęcie.
Bankowość internetowa	<ul style="list-style-type: none"> • Uruchomienie możliwości składania wniosku o subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 (wniosek dostępny w bankowości internetowej dla użytkowników Mini Firma, Moja Firma plus oraz iBiznes24). • Udostępnienie usług partnerów w Mini Firma internet – eWadia, eZdrowie i eLeasing. • Umożliwienie zdalnej aktualizacji danych firmy przez Poczte w bankowości internetowej Mini Firma. • Wdrożenie (1 lutego 2021 r.) wniosku 500+ na kolejny okres rozliczeniowy. • Udostępnienie klientom nowych wersji Santander internet (w lutym, kwietniu i czerwcu 2021 r.), w tym następujących udogodnień: <ul style="list-style-type: none"> ✓ nowa ekspozycja wniosku o konto firmowe z działalnością gospodarczą oraz wniosku o przeniesienie wynagrodzenia, ✓ możliwość zgłaszania szkody ubezpieczeniowej, ✓ nowa zakładka „Rachunek maklerski” (umożliwiająca przejście do serwisu Inwestor online bez dodatkowego logowania), ✓ poprawa nawigacji i funkcjonalności (m.in. formularza przelewu podatkowego, strony dot. kont i kart), ✓ dodanie nowego kafła dla klientów Private Banking w sekcji „Twoje sprawy” umożliwiającego umówienie się na spotkanie lub połączenie się z doradcą na umówione spotkanie, ✓ odświeżenie procesu dodawania kont z innych banków. • Ułatwienie klientom udzielania lub wycofywania zgody na marketing bezpośredni w bankowości internetowej. • Prezentacja zajęć egzekucyjnych dotyczących klientów indywidualnych w Santander internet.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w I połowie 2021 r.
Santander mobile	<ul style="list-style-type: none"> • Udostępnienie (w marcu, maju i czerwcu 2021 r.) kolejnych wersji aplikacji Santander mobile, w tym następujących udogodnień: <ul style="list-style-type: none"> ✓ możliwość zlecenia płatności z kont w innych bankach oraz dokonywania zmian w zakresie danych osobowych i formy dostarczania korespondencji, ✓ nowy ekran startowy dla klientów niemających zarejestrowanego urządzenia, ✓ biometryczna autoryzacja mobilna (możliwość potwierdzania transakcji internetowych, odciskiem palca w transakcjach kartowych do 10 tys. zł, a w przypadku urządzeń z systemem iOS także z wykorzystaniem Face ID), ✓ zmiany w prezentowaniu historii transakcji, ✓ odświeżony wygląd zakładek (dostosowany do uwag zgłaszanych przez użytkowników), ✓ wnioski o kredyt firmowy.
Portal santander.pl	<ul style="list-style-type: none"> • Uruchomienie nowej odsłony portalu Santander TFI (m.in. zmigrowanie stron i przeniesienie portalu do domeny Banku), portalu Relacji Inwestorskich (zmiany dot. wyglądu i układu stron, prezentacji dokumentów, zwiększające przejrzystość i intuicyjne korzystanie), portalu Kariera oraz nowego serwisu Santander Factoring na portalu www.santander.pl/factoring. • Zmiana sposobu oznaczania nieczynnych placówek w wyszukiwarce placówek, bankomatów i wpłatomatów. • Uruchomienie personalizacji głównego przekazu na www.santander.pl/klient-indywidualny - zamiast jednego głównego banera, klienci mogą zobaczyć jeden z 6 banerów dopasowanych do ich zachowań na stronach internetowych banku.
Multikanałowe Centrum Komunikacji	<ul style="list-style-type: none"> • Integracja kanałów oraz rozszerzanie zakresu procesów i narzędzi do obsługi. • Realizacja projektów usprawniających pracę doradców oraz ujednolicających obsługę klienta w całym banku (wielowymiarowe/cross-produktowe uspoźnianie procesów, typowanie procesów do przekazania do samoobsługi itp.) • Wybrane procesy spośród wprowadzonych w MCK w okresie od stycznia do czerwca 2021 r.: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Zmiana wersji umowy umożliwiającej samodzielne realizowanie dyspozycji i zakup produktów bankowych. ✓ Obsługa potencjalnych klientów próbujących założyć konto w procesach zdalnych. ✓ Optymalizacja procesów, m.in. kontaktu z klientem w Multikanałowym Centrum Komunikacji, konwersji rachunku, procesów zawierania umów kredytowych (karta kredytowa, limit w koncie, kredyt gotówkowy). ✓ Nowe kompetencje reklamacyjne kierownika w szybkiej ścieżce. ✓ Wprowadzenie oferty Ratio 0% dla kart kredytowych (nowa oferta retencyjna). ✓ Rozszerzenie procesu pozyskiwania danych w elektronicznych kanałach kontaktu (EKK) oraz zgód marketingowych. ✓ Uproszczenie procesu otwarcia konta osobistego/oszczędnościowego dla klientów Select. • Wprowadzane na bieżąco zmiany w IVR, optymalizujących kierowanie połączeń do odpowiedniej grupy Doradców. • Kontynuacja projektu Senior na IVR – wybierając odpowiednią opcję seniorzy łączą się bezpośrednio z konsultantem, który udziela im niezbędnych informacji. • Wzrost połączeń r/r (zwłaszcza wideo i audio) oraz komunikacji za pomocą e-mail i czat potwierdza zmianę preferencji klientów na rzecz kanałów zdalnych.

Rozwiązania CRM

Działania w obszarze zarządzania relacjami z klientami (CRM) w I połowie 2021 r. koncentrowały się na rozwoju narzędzi i systemu zarządzania przekazami w celu zwiększenia efektywności komunikacji w kanałach cyfrowych. Poniżej podano najważniejsze inicjatywy.

- Umożliwiono obsługę kampanii CRM poprzez dwustronną bramkę SMS, która pozwala na wysyłanie do klientów smsów zwrotnych (takich, na które klient może odpowiedzieć). Bramka przeznaczona jest m.in. do zbierania od klientów zgód marketingowych, aktualizacji danych teleadresowych, generowania leadów sprzedażowych dla infolinii, a także badania preferencji klientów oraz ankiet NPS.
- Przeprowadzono pierwsze kampanie z wykorzystaniem natywnego banera w aplikacji mobilnej (zintegrowanego bezpośrednio ze środowiskiem CRM).
- Wykorzystując dostępne sygnały z systemów źródłowych uruchomiono kolejny zestaw działań real-time wspierających realizację celów biznesowych Banku.
- Przygotowane zostały rozwiązania w kanałach zdalnych umożliwiające różnicowanie treści przekazów do klientów w oparciu o ich preferencje oraz aktywność w kanałach cyfrowych.

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A.

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

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Consumer Bank S.A.	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
Oddziały	55	94	100
Placówki partnerskie	274	242	236
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	989	754	658
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	7 080	7 113	6 975
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej ¹⁾ (w tys.)	1 133	1 269	1 295
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	181	177	168
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ³⁾ (w tys.)	111	102	80

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.

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

W I połowie 2021 r. Santander Consumer Bank S.A. przekształcił 32 oddziały własne Banku w placówki partnerskie i tym samym zakończył optymalizację sieci.

VII. Sytuacja finansowa po I półroczu 2021 r.

1. Rachunek zysków i strat

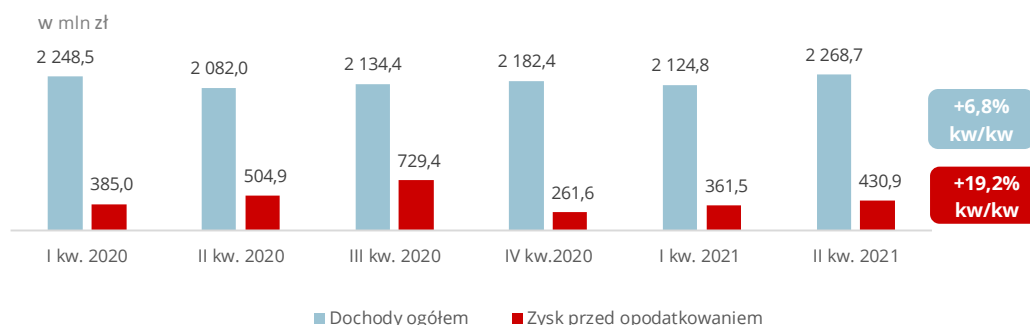
Struktura zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I poł. 2021	I poł. 2020	Zmiana r/r
Dochody ogółem	4 393,5	4 330,5	1,5%
- Wynik z tytułu odsetek	2 788,0	3 094,7	-9,9%
- Wynik z tytułu prowizji	1 211,4	1 030,1	17,6%
- Pozostałe dochody ¹⁾	394,1	205,7	91,6%
Koszty ogółem	(2 713,0)	(2 229,1)	21,7%
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 602,9)	(1 688,7)	-5,1%
- Amortyzacja ²⁾	(291,7)	(299,0)	-2,4%
- Pozostałe koszty operacyjne	(818,4)	(241,4)	239,0%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(626,9)	(947,2)	-33,8%
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	39,3	36,8	6,8%
Podatek od instytucji finansowych	(300,5)	(301,1)	-0,2%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem	792,4	889,9	-11,0%
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(354,0)	(309,9)	14,2%
Zysk za okres	438,4	580,0	-24,4%
- Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	374,3	475,8	-21,3%
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	64,1	104,2	-38,5%

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 i pozostałe przychody operacyjne.

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

DOCHODY OGÓŁEM I ZYSK PRZED OPODATKOWANIEM GRUPY
W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 r. wyniósł 792,4 mln zł i zmniejszył się o 11,0% r/r, a zysk należny akcjonariuszom Banku wyniósł 374,3 mln zł i był niższy o 21,3% 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 wyłączeniu wyszczególnionych w niej pozycji dochodowych i obciążeń z okresów, w których wystąpiły, oraz przy założeniu stałego poziomu opłat z tytułu składek należnych BFG:

- **porównywalny zysk przed opodatkowaniem** zwiększył się o 0,9% r/r;
- **porównywalny zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.** zwiększył się o 8,7% r/r.

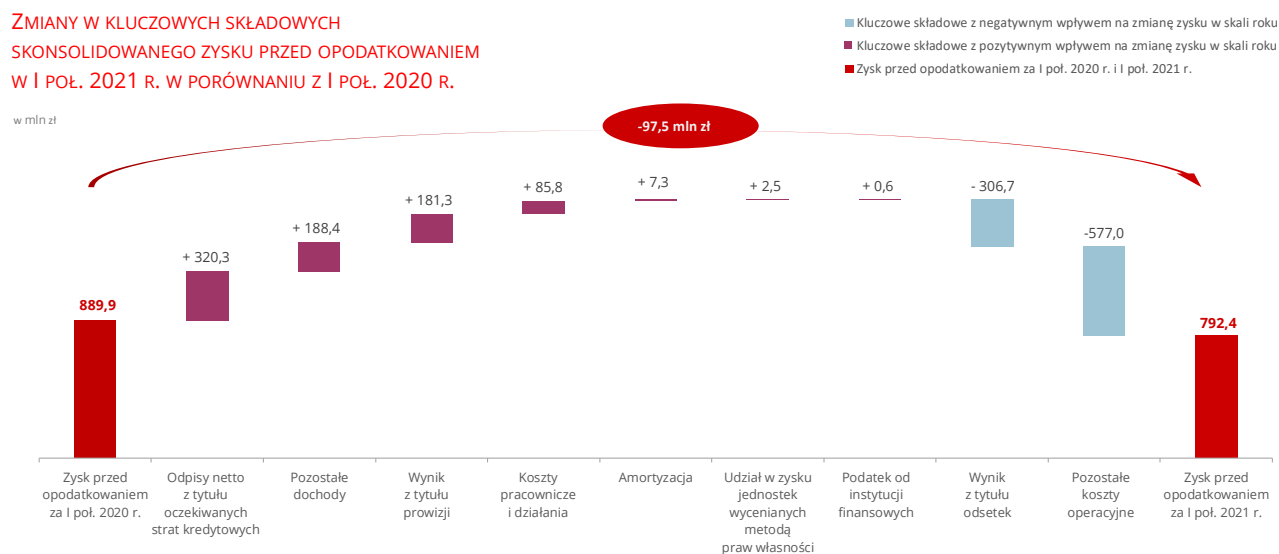
Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I poł. 2021 r.	I poł. 2020 r.
Rezerwy na zobowiązania sporne i inne aktywa <i>(pozostałe koszty operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 566,6 mln zł, w tym 530,6 mln zł dotyczy roszczeń na zobowiązania sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> • 68,0 mln zł
Składki na rzecz BFG wniesione przez Grupę Santander Bank Polska S.A. <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 208,4 mln zł, w tym 54,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 154,1 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków 	<ul style="list-style-type: none"> • 328,0 mln zł, w tym 80,8 mln zł na fundusz gwarancyjny i 247,2 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków
Rezerwa portfelowa na ryzyko prawne <i>(pozostałe koszty operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 195,6 mln zł – rezerwa na ryzyko prawne dotycząca w całości walutowych kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> • 110,3 mln zł, w tym 63,2 mln zł na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., a 47,1 mln zł dotyczy kredytów konsumpcyjnych
Przychody z tytułu dywidend	<ul style="list-style-type: none"> • 102,8 mln zł, w tym 89 mln zł z Grupy Aviva (Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.) 	<ul style="list-style-type: none"> • 20,7 mln zł, w tym 11,0 mln zł z Grupy Aviva (Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A.)
Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w związku z pandemią COVID-19 (korekta do wartości wynikających z modeli) <i>(odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • Brak nowych utworzeń • Rozwiązanie salda odpisu z tytułu COVID-19 utworzonego w 2020 r. w wysokości 88,6 mln zł w ramach korekty do modeli • Aktualizacja modeli z uwzględnieniem aktualnych prognoz sytuacji makroekonomicznej 	<ul style="list-style-type: none"> • 151,3 mln zł – utworzenie dodatkowego odpisu z tytułu COVID-19 ponad wartości wynikające z modeli
Korekta wyniku z tytułu odsetek wynikająca ze zobowiązania do zwrotu części opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych <i>(wynik z tytułu odsetek)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 58,9 mln zł 	<ul style="list-style-type: none"> • 92,6 mln zł

Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w I połowie 2021 r.

ZMIANY W KLUCZOWYCH SKŁADOWYCH SKONSOLIDOWANEGO ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM W I POŁ. 2021 R. W PORÓWNIANIU Z I POŁ. 2020 R.



W I połowie 2021 r. następujące składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem wykazały widoczną poprawę w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku:

- **Wynik z tytułu prowizji** wzrósł o 17,6% r/r pod wpływem istotnie wyższych dochodów netto z obsługi większości linii produktowych: rachunków i obrotu pieniężnego, kredytów, wymiany walutowej, kart debetowych, usług elektronicznych i płatniczych oraz oferty maklerskiej. Powstały wzrost to częściowo efekt niskiej bazy związanej z szokiem gospodarczym wywołanym przez pierwszą falę pandemii w Polsce, ale również przejaw ożywienia w gospodarce i poprawy nastrojów społecznych, co przekłada się na wyższą aktywność klientów w zakresie korzystania z produktów i usług bankowych.
- **Pozostałe dochody** zwiększyły się o 91,6% r/r dzięki przychodom z tytułu dywidend z portfela inwestycyjnych aktywów finansowych, w tym 89 mln zł ze spółek ubezpieczeniowych, które nie wypłaciły w poprzednim roku dywidendy ze względu na ograniczenia nadzorcze wynikające z COVID-19. Grupa zrealizowała też wyższy wynik handlowy i z rewaluacji (+63,9 mln zł r/r) dzięki sprzyjającej sytuacji na rynkach finansowych.
- **Odpisy netto** zmniejszyły się o 33,8% r/r, odzwierciedlając stabilizację lub spadek kosztu ryzyka w poszczególnych portfelach kredytowych oraz rezygnację z utrzymywania odpisu z tytułu COVID-19 (ponad wartości wynikające z modeli), który w istotnej mierze uwzględniono w bieżącym poziomie parametrów. Analogiczny odpis w okresie porównawczym wyniósł 151,3 mln zł.
- **Koszty pracownicze i działania** zmniejszyły się o 5,1% r/r pod wpływem spadku kosztów administracyjnych, a w szczególności opłat ujętych w I połowie 2021 r. jako należne BFG z tytułu składek na fundusz gwarancyjny i przymusowej restrukturyzacji banków (-119,6 mln zł r/r).

Jednocześnie skonsolidowany zysk Grupy przed opodatkowaniem pozostawał pod presją **wyniku z tytułu odsetek**, który zmniejszył się o 9,9% r/r pod wpływem spadku rynkowych stóp procentowych, wymogów konkurencyjności, skumulowanego efektu spowolnionej akcji kredytowej w warunkach pandemii (zwłaszcza wysokomarżowych kredytów dla klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw) oraz niskiej rentowności inwestycji w papiery dłużne i ich rosnącego udziału w strukturze aktywów Grupy w związku z utrzymującą się nadpłynnością polskiego sektora bankowego.

Największym obciążeniem dla wyniku finansowego za I połowę 2021 r. były rezerwy na indywidualne sprawy sądowe oraz oceniane portfelowo ryzyko prawne, które wzrosły łącznie o 327,4% r/r do kwoty 762,2 mln zł, odzwierciedlając rosnącą skalę sporu prawnego dotyczącego walutowych kredytów hipotecznych. Zawiązania ww. rezerw w **pozostałe koszty operacyjne** były głównym czynnikiem wzrostu tej linii o 239,0% r/r.

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

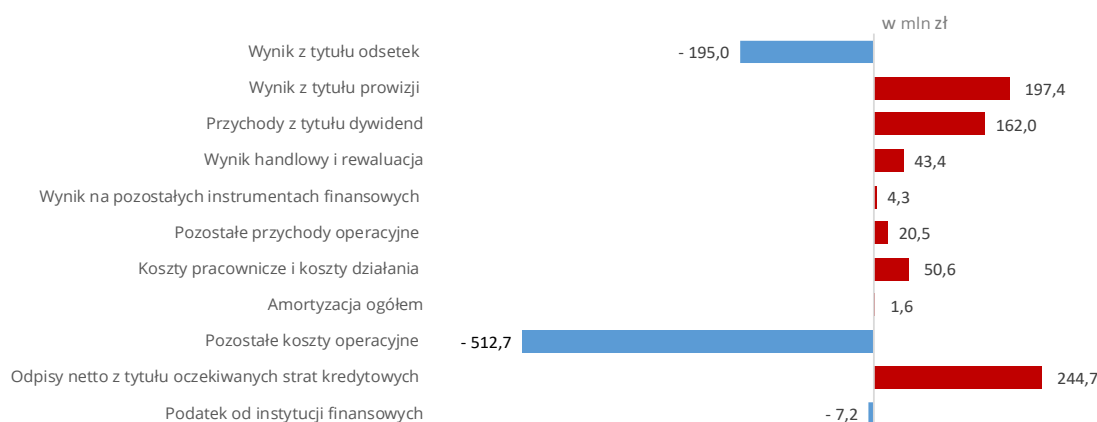
Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I poł. 2021	I poł. 2020	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	630,9	621,3	1,5%
Spółki zależne:	293,1	318,3	-7,9%
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi ¹⁾	134,2	207,1	-35,2%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	69,3	88,0	-21,3%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company, Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	85,2	23,1	268,8%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	4,4	0,1	4300,0%
Wycena metodą praw własności	39,3	36,8	6,8%
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne	(170,9)	(86,5)	97,6%
Zysk przed opodatkowaniem	792,4	889,9	-11,0%

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, SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o., PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. W III kwartale 2020 r. do Grupy dołączyli dwaj nowi członkowie: Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. i SCM Poland Auto 2019-1 DAC, natomiast w II kwartale 2021 r. Bank SCB S.A. utracił kontrolę nad spółką SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. w związku z rozliczeniem transakcji sekurytyzacji i uruchomieniem procesu likwidacji spółki. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

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

Zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2021 r. wyniósł 630,9 mln zł i był wyższy o 1,5% r/r. Zmiany w głównych składowych jednostkowego zysku odwzorowują tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto miał wynik z tytułu prowizji, wynik handlowy i rewaluacja, przychody z tytułu dywidend, koszty pracownicze i działania oraz odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Wynikające stąd przyrosty zostały częściowo zniwelowane przez malejący wynik z tytułu odsetek oraz wzrost rezerw na ryzyko finansowe walutowych kredytów hipotecznych (ujętych w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych).

ZMIANY R/R W GŁÓWNYCH POZYCJACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT SANTANDER BANK POLSKA S.A. ZA I POŁOWĘ 2021 R. W WIELKOŚCIACH ABSOLUTNYCH



Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 7,9% 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 2021 r. wyniósł 134,2 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był niższy o 35,2% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Spadek **wyniku odsetkowego netto** o 18,9% r/r do 571,0 mln zł, odzwierciedlający negatywny wpływ pandemii COVID-19, w tym niższy poziom rynkowych stóp procentowych (pochodna trzech obniżek stóp procentowych w I połowie 2020 r.) oraz spadek sprzedaży kredytów i wartości portfela należności kredytowych. W analizowanym okresie ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu przedterminowych spłat kredytów konsumenckich wyniosła 30,6 mln zł wobec 30,2 mln zł w I połowie 2020 r.
- Stabilizacja (-0,1% r/r) **wyniku z tytułu prowizji** na poziomie 67,9 mln zł dzięki poprawie wyniku z rozliczeń z partnerami sieci detalicznej Santander Consumer Bank S.A., który skompensował spadek przychodów z ubezpieczeń spowodowany przez spowolnienie sprzedaży w związku z pandemią COVID-19.
- Niższy o 30,7% r/r ujemny **wynik na odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** w wysokości 115,1 mln zł jest pochodną spadku wartości portfela należności kredytowych i jego dobrej jakości, a także decyzji o niezawązaniu w 2021 r. dodatkowego odpisu zarządczego z tytułu COVID-19 (ponad wartości wynikające z modeli), który w analogicznym okresie ubiegłego roku wyniósł 33,0 mln zł. Ponadto w I połowie 2021 r. Grupa Santander Consumer Bank S.A. osiągnęła wyższy wynik brutto na sprzedaży wierzytelności, tj. 42,2 mln zł w porównaniu z 28,7 mln zł w I połowie 2020 r.
- Wzrost **pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych** o 101,2% r/r do 40,6 mln zł pod wpływem połączonego wyniku handlowego i wyniku na pozostałych instrumentach finansowych, który zwiększył się o 16,0 mln zł r/r za sprawą sprzedaży papierów wartościowych oraz przeszacowania części portfela kart kredytowych wycenianego do wartości godziwej.
- Wzrost **kosztów operacyjnych** o 4,8% r/r do 414,5 mln zł wskutek zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa oraz ryzyko prawne (w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych) w łącznej wysokości 137,8 mln zł z powodu rosnącej liczby spraw spornych. Jednocześnie odnotowano spadek kosztów pracowniczych i działania o 13,6% dzięki efektem planu oszczędnościowego wdrożonego w związku z pandemią COVID-19, a także niższą amortyzację i rezerwę restrukturyzacyjną (4,6 mln zł w I połowie 2021 r. wobec 11,1 mln zł w I poł. 2020 r.).

Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za I połowę 2021 r. zmniejszył się o 21,3% r/r do 69,3 mln zł, głównie pod wpływem wyniku prowizyjnego, który odnotował spadek o 15,4% r/r pod presją kosztów z tytułu usług dystrybutora, niewystępujących w analogicznym okresie poprzedniego roku (mechanizm uruchomiony w II połowie 2020 r.). Powstały w okresie sprawozdawczym wzrost przychodów z opłat za zarządzanie i wyniki inwestycyjne nie zrekomensował spółce przyrostu po stronie kosztowej.

- Przychody spółki z opłat za zarządzanie zwiększyły się wraz z poziomem średnich aktywów, niemniej ograniczyła je niższa marża wynikająca ze zmiany struktury aktywów i trzecia tura obniżki maksymalnej stawki opłat za zarządzanie (do 2,5% od stycznia 2021 r. w oparciu o rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym FIO i SFIO).
- Opłaty za wyniki inwestycyjne wdrożono w wybranych subfunduszach funduszy FIO i Santander Prestiż SFIO z początkiem 2021 r.

Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. zwiększył się o 268,8% r/r do 85,2 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company i Santander F24 S.A. wyniósł 50,1 mln zł i był wyższy od osiągniętego w analogicznym okresie 2020 r. o 38,9 mln zł. Głównym powodem ww. zmiany były niższe odpisy na rezerwy kredytowe oraz pozytywny wpływ wycen instrumentów zabezpieczających portfel stałoprocentowy (IRS) i różnic kursowych, co jest odwróceniem tendencji obserwowanych w I połowie ub.r. Wysokie wyniki sprzedażowe osiągnięte w okresie sprawozdawczym przełożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 9% r/r., dochodów odsetkowych o 17% r/r oraz wyniku z działalności ubezpieczeniowej o 27% r/r. Jakość portfela leasingowego pozostaje na dobrym poziomie ze wskaźnikiem NPL w wysokości 3,26%.
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. odnotowała wyższy o 194,4% r/r zysk brutto w wysokości 35,1 mln zł za sprawą wzrostu wyniku odsetkowego i prowizyjnego odpowiednio o 41,8% r/r i 32,6% r/r, a także wskutek korzystnej zmiany salda odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w portfelu należności faktoringowych.

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

Dochody ogółem

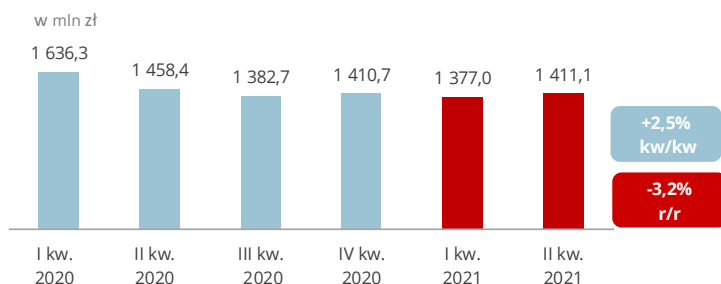
W I półroczu 2021 r. dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 4 393,5 mln zł i zwiększyły się o 1,5% r/r. W ujęciu porównywalnym (tj. pomijając obciążenie z tytułu przedterminowych spłat kredytów konsumenckich oraz przychody z tytułu dywidend) dochody ogółem zmniejszyły się o 1,2% r/r.

Wynik z tytułu odsetek

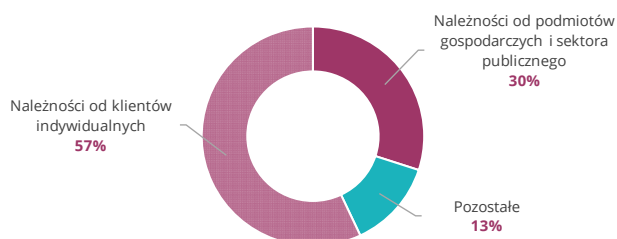
Wynik z tytułu odsetek za 6 pierwszych miesięcy 2021 r. zmniejszył się o 9,9% r/r do 2 788,0 mln zł. Tempo spadku wyniku odzwierciedlało następujące zjawiska:

- Presję na marżę odsetkową netto serii trzech obniżek stóp procentowych NBP przeprowadzonych w I połowie 2020 r. i redukujących stopę referencyjną łącznie o 1,4 p.p. do 0,1%.
- Zarządzanie parametrami oferty cenowej poprzez stopniowe działania dostosowawcze (odpowiednio do warunków rynkowych), optymalizujące koszty finansowania aktywów oraz wspierające politykę kredytową i inne cele Grupy.
- Umiarkowany spadek w stosunku rocznym średniego salda portfeli kredytowych o wyższej zyskowności (np. kredyty gotówkowe i MŚP) w związku z wielomiesięcznym spowolnieniem akcji kredytowej wskutek COVID-19 i stopniową odbudową popytu na kredyt w okresie sprawozdawczym w niektórych obszarach rynku.
- Zmiany w strukturze bilansu Grupy, a zwłaszcza wzrost portfela dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych o relatywnie niskiej zyskowności.

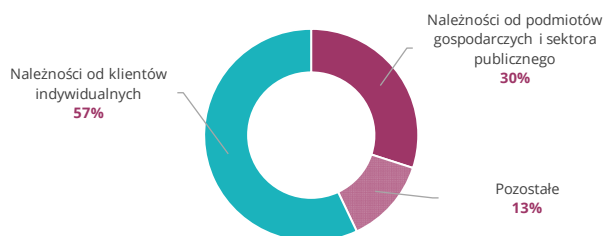
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.



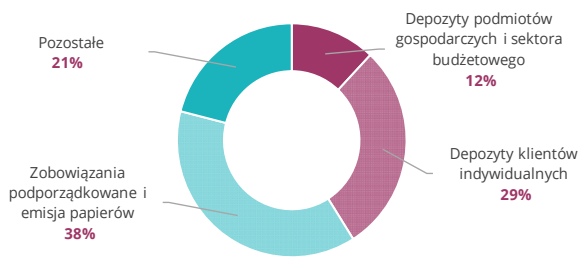
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH W I POŁ. 2021 R.



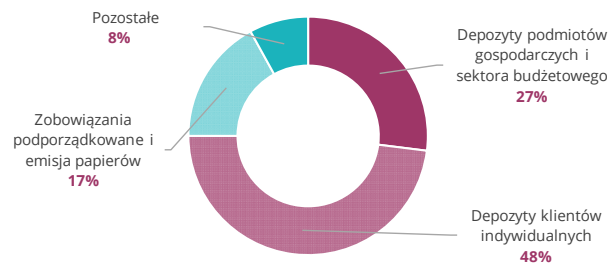
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH W I POŁ. 2020 R.



STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH W I POŁ. 2021 R.



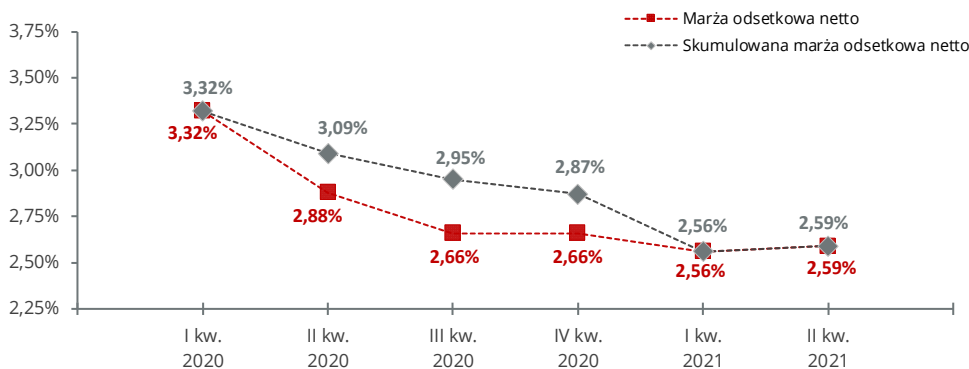
STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH W I POŁ. 2020 R.



Przychody odsetkowe Grupy za I połowę 2021 r. wyniosły 2 987,6 mln zł i zmniejszyły się o 21,2% r/r pod presją najważniejszych składowych, tj. portfela należności od klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych.

Koszty odsetkowe spadły o 71,3% r/r do poziomu 199,5 mln zł, tj. w tempie ponad trzykrotnie szybszym niż przychody wskutek kurczenia się sald depozytów terminowych w drodze transferu środków na rachunki bieżące i do produktów inwestycyjnych. Ww. tendencję (utrzymującą się w 2020 r. i w br.) wspierały zmiany w ofercie cenowej i produktowej depozytów terminowych, a także sytuacja na rynkach finansowych, w tym na rynku gieldowym i funduszy inwestycyjnych.

MARŻA ODSETKOWA NETTO¹⁾ W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.
(ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE)²⁾



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

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

W I połowie 2021 r. marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu narastającym) wyniosła 2,59% i była niższa w porównaniu z analogicznym okresem ub.r. o 50 p.b. Za zawężanie się marży odsetkowej netto w stosunku rocznym odpowiadają obniżki stóp procentowych (przeprowadzone w okresie od marca do maja 2020 r.) oraz wzmocnione przez pandemię COVID-19 tendencje biznesowe, takie jak utrzymujący się relatywnie niski popyt na kredyt oraz rosnące inwestycje wolnych środków w dłużne papiery wartościowe (głównie obligacje skarbowe i obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa). Spowolniona od marca 2020 r. akcja kredytowa przełożyła się na stabilizację lub spadek w skali roku wartości większości portfeli należności od klientów indywidualnych i przedsiębiorstw, a powiększony portfel inwestycyjnych papierów wartościowych nie zrekompensował Grupie deficytu przychodów odsetkowych z działalności kredytowej.

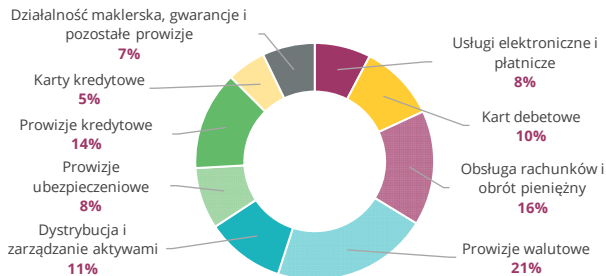
Od 1 kwietnia do 30 czerwca 2021 r. marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wzrosła o 3 p.b. do 2,59%. W II kwartale przyspieszyła sprzedaż kredytów konsumpcyjnych i kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw, co jest efektem poprawy sytuacji gospodarczej w kraju w 2021 r. i bardziej optymistycznych prognoz jej dalszego rozwoju. Jednocześnie zmniejszyły się w skali kwartału koszty odsetkowe z tytułu depozytów, co wiąże się m.in. z dalszym spadkiem wolumenu środków terminowych. Ponadto negatywny wpływ na marżę odsetkową netto miał rosnący portfel dłużnych papierów wartościowych.

Wynik z tytułu prowizji

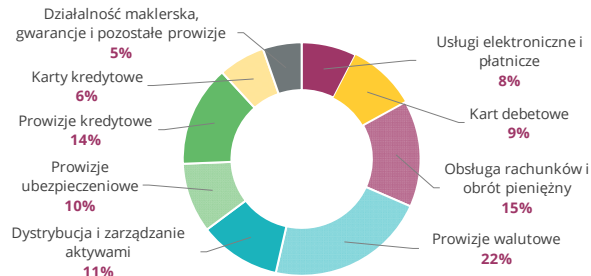
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I poł. 2021	I poł. 2020	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	256,4	225,7	13,6%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny ¹⁾	190,2	152,0	25,1%
Prowizje kredytowe ²⁾	163,4	143,8	13,6%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	129,5	114,9	12,7%
Karty debetowe	126,6	97,1	30,4%
Prowizje ubezpieczeniowe	101,7	99,8	1,9%
Usługi elektroniczne i płatnicze ³⁾	92,5	77,2	19,8%
Działalność maklerska	65,7	52,9	24,2%
Karty kredytowe	64,6	65,5	-1,4%
Gwarancje i poręczenia ⁴⁾	23,3	16,3	42,9%
Pozostałe prowizje ⁵⁾	(2,5)	(15,1)	-83,4%
Razem	1 211,4	1 030,1	17,6%

- 1) 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 2021 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (2,7 mln zł za I poł. 2021 r. i 1,2 mln zł za I poł. 2020 r.).
- 2) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 3) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 4) Przychody prowizyjne z tytułu gwarancji i poręczeń 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 2021 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (29,4 mln zł za I poł. 2021 r. i 25,9 mln zł za I poł. 2020 r.).
- 5) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

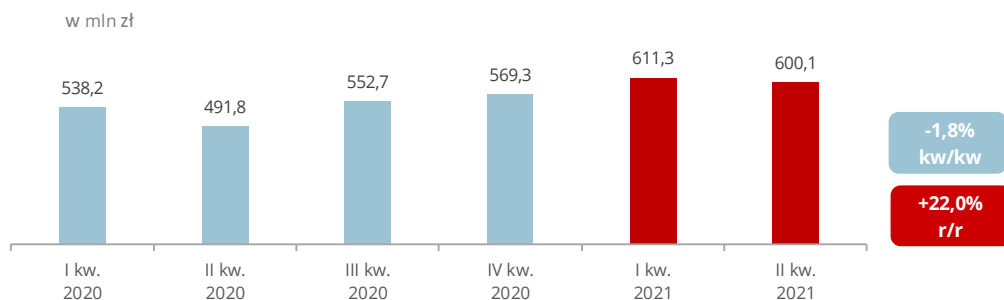
STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI ZA I POŁ. 2021 R.



STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI ZA I POŁ. 2020 R.



WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.

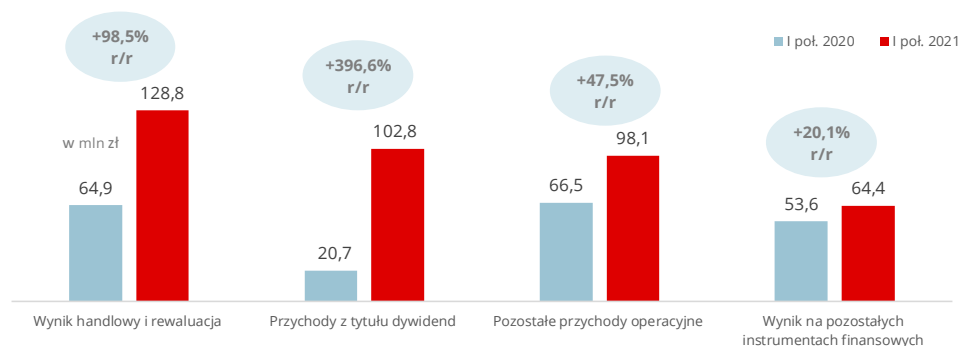


Wynik z tytułu prowizji za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 r. wyniósł 1 211,4 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 17,6% r/r, co jest wypadkową działalności prowadzonej w poszczególnych liniach biznesowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Poniżej omówiono najważniejsze zmiany:

- Wyższe o 13,6% r/r dochody z prowizji walutowych odzwierciedlają wzrost obrotów walutowych o 12% r/r przy nieznacznym spadku średnich kwotowań. Siłą napędową ww. dochodów są elektroniczne platformy wymiany walut, tj. e-FX (moduł platformy iBiznes24) i Kantor Santander (dostępny w Santander online i Santander mobile). Jednocześnie spada udział kanałów tradycyjnych w kreacji wyniku z prowizji walutowych.
- Zwiększenie dochodu prowizyjnego netto z obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+25,1% r/r) jest konsekwencją wzrostu portfela Kont Jakże Chcę w stosunku rocznym (wiodące konto osobiste w Santander Bank Polska S.A.) oraz wprowadzenia opłaty warunkowej za prowadzenie ww. konta, zależnej od określonej aktywności na koncie. Dodatkowo w sektorze przedsiębiorstw osiągnięto wyższe w stosunku rocznym przychody z opłat za zarządzanie środkami pieniężnymi w związku z wysoką płynnością części podmiotów (pochodzącą m.in. z programów rządowych).
- Wzrost o 13,6% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych to efekt zaangażowania Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w obsługę transakcji finansowania projektów w segmentach relatywnie odpornych na skutki pandemii. Uwzględnione w tej pozycji koszty pośrednictwa kredytowego obniżyły się pod wpływem spadku obciążeń w ramach rozliczeń Santander Consumer Bank S.A. z siecią partnerów detalicznych.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zwiększyły się o 12,7% r/r pod wpływem wyższych przychodów z opłat za zarządzanie wraz ze wzrostem średnich aktywów zarządzanych przez Santander TFI S.A., a także za sprawą wprowadzonej z początkiem br. opłaty za wyniki inwestycyjne wybranych subfunduszy. Więcej informacji powyżej w sekcji „Struktura podmiotowa zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem” w części dotyczącej spółki Santander TFI S.A.
- Przyrost dochodów z kart debetowych o 30,4% r/r to wypadkowa wielu czynników, w tym rosnącej liczebności bazy kartowej i wyższej wartości obrotów bezgotówkowych (+20,8% r/r) generowanych z ich użyciem. Znaczący wpływ miały też korzystne rabaty z tytułu wydawnictwa i procesowania kart w ramach wsparcia finansowego organizacji płatniczych współpracujących z Santander Bank Polska S.A. W analizowanym półroczu - oprócz rabatów rozliczanych na bieżąco za 2021 r. - w marcu i kwietniu nastąpiło rozliczenie przysługujących Bankowi rabatów za 2020 r.
- Za poprawę dochodu prowizyjnego w linii „usługi elektroniczne i płatnicze Grupy” o 19,8% r/r odpowiadają wyższe obroty z tytułu płatności zagranicznych i transakcji handlu zagranicznego oraz bardziej intensywne wykorzystanie dostępnych kanałów elektronicznych.
- Prowizje z działalności maklerskiej wzrosły o 24,2% r/r dzięki wysokiej zmienności na rynkach kapitałowych, która rozpoczęła się w marcu 2020 r. i spowodowała wzrost zainteresowania inwestycjami wśród klientów detalicznych i instytucjonalnych. Napływ nowych inwestorów indywidualnych to w dużej mierze zasługa procesu otwierania rachunku maklerskiego online, dostępnego dla klientów Santander Bank Polska S.A. Podwyższoną aktywność wykazywał też rynek IPO.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń zwiększyły się o 42,9% r/r pod wpływem wyższych przychodów z obsługi gwarancyjnej klientów w ramach Trade Finance.

Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne

SKŁADOWE POZOSTAŁYCH DOCHODÓW ZA I POŁ. 2020 R. I I POŁ. 2021 R.



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły łącznie 394,1 mln zł i zwiększyły się o 91,6% r/r pod wpływem wzrostu wszystkich składowych:

- Wynik handlowy i rewaluacja wzrosły o 98,5% r/r do 128,8 mln zł pod wpływem zmienności rynków finansowych, w tym:
 - ✓ Operacje na rynku pochodnych instrumentów finansowych, międzybankowym rynku walutowym oraz rynku handlowych transakcji walutowych wygenerowały łączny zysk w wysokości 112,8 mln zł, tj. o 47,4% więcej niż w poprzednim roku.
 - ✓ Pozytywna zmiana wartości godziwej należności z tytułu kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosła 1,4 mln zł w I połowie 2021 r. wobec negatywnej zmiany w okresie porównawczym na poziomie 16,7 mln zł.
 - ✓ Łączny wynik na operacjach kapitałowymi i dłużnymi instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy osiągnął wartość dodatnią w wysokości 14,6 mln zł, tj. o 9,5 mln zł więcej niż w tym samym okresie ubiegłego roku.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 64,4 mln zł i zwiększył się o 20,1% r/r. Spadek wyniku na sprzedaży obligacji skarbowych (-22,3 mln zł r/r) z nadwyżką zrekompensowały Grupie pozostałe składowe, w tym wynik na instrumentach zabezpieczanych i zabezpieczających (+12,1 mln zł r/r), zmiana wartości godziwej akcji Visa Inc. (11,6 mln zł wobec 3,3 mln zł w I połowie 2020 r. bez różnic kursowych) oraz wynik z pięciu transakcji konwersji i sprzedaży uprzywilejowanych akcji zamiennych Visa Inc. serii A w wysokości 8,1 mln zł (więcej szczegółów zawarto w rozdz. VII, w części 4, w sekcji „Sprzedaż uprzywilejowanych akcji Visa Inc. serii A”).
- Przychody z tytułu dywidend osiągnęły wartość 102,8 mln zł i były wyższe niż rok wcześniej o 82,1 mln zł w związku z rozpoznanem dywidend w łącznej wysokości 89 mln zł, pochodzących z dwóch spółek ubezpieczeniowych (Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.), które w poprzednim roku – zgodnie z zaleceniem nadzorczym – wstrzymały się od wypłaty dywidendy w celu wzmocnienia bazy kapitałowej. W okresie porównawczym spośród spółek z Grupy Aviva jedynie Aviva Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A. przyznało Santander Bank Polska S.A. dywidendę w wysokości 11 mln zł.
- Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 98,1 mln zł i wzrosły o 47,5% r/r, głównie z powodu rozwiązania rezerw o wyższej wartości na sprawy sporne i inne aktywa, rozpoznania przez Santander Consumer Bank S.A. darowizny od zewnętrznej instytucji z tytułu wieloletniej współpracy biznesowej oraz powstania wyższych przychodów Grupy z modyfikacji umów leasingu.

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I poł. 2021	I poł. 2020	I poł. 2021	I poł. 2020	I poł. 2021	I poł. 2020	I poł. 2021	I poł. 2020	I poł. 2021	I poł. 2020
Odpis na należności od klientów	(86,6)	(56,0)	10,5	(464,8)	(602,7)	(444,6)	24,1	5,1	(654,7)	(960,3)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	17,1	7,1	-	-	17,1	7,1
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(2,7)	3,6	2,9	(3,7)	10,5	6,1	-	-	10,7	6,0
Razem	(89,3)	(52,4)	13,4	(468,5)	(575,1)	(431,4)	24,1	5,1	(626,9)	(947,2)

W I połowie 2021 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 626,9 mln zł i spadło o 33,8% r/r. Ujęte w tej kwocie ujemne saldo odpisów Grupy Santander Consumer Bank S.A. w wysokości 115,1 mln zł zmniejszyło się w skali roku o 30,7% r/r.

Spadek wielkości salda odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy w stosunku rocznym (z 960,3 mln zł w I połowie 2020 r. do 654,7 mln zł w I połowie 2021 r.) jest wypadkową następujących czynników:

- Aktualizacja (pod koniec II kwartału 2021 r.) - w ramach cyklicznych przeglądów półrocznych - parametrów modeli i scenariuszy makroekonomicznych (z uwzględnieniem aktualnych prognoz sytuacji ekonomicznej zgodnie z wymogami MSSF 9), skutkująca zwiększeniem odpisów.

- Rezygnacja (w związku z dokonaną aktualizacją parametrów i modeli) z utrzymywania większości dodatkowego odpisu zarządczego na oczekiwane straty kredytowe z tytułu COVID-19, stanowiącego korektę do wartości wynikających z modeli. Rozwiązanie odpisów zarządczych z tytułu COVID-19 w wysokości 88,6 mln zł utworzonych w 2020 r. (w I poł. 2020 r. dodatkowy odpis z tytułu COVID wyniósł 151,3 mln zł).
- Stabilizacja lub spadek ryzyka kredytowego, zwłaszcza w portfelu kredytów dla klientów indywidualnych i MŚP. W II kwartale powrót kwartalnego kosztu ryzyka kredytowego do poziomu obserwowanego bezpośrednio przed wybuchem pandemii.
- Ścisły monitoring portfela należności od klientów korporacyjnych i bieżące reagowanie na zmiany ryzyka w ocenie ratingowej oraz w klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych koszyków (z uwzględnieniem ryzyka związanego z COVID-19). W marcu 2021 r. dotworzono istotny odpis na niepracującą ekspozycję kredytową wobec pojedynczego klienta.
- Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. pochodzących od klientów indywidualnych i firm o łącznej wartości 1 556,6 mln zł z zyskiem brutto w wysokości 58,7 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 894,2 mln zł i przyniosły 18,7 mln zł zysku brutto).

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2021 r. nie odnotowano znaczących przeklasyfikowań do portfela niepracującego klientów korporacyjnych, a przeklasyfikowania w portfelu hipotecznym i gotówkowym dotyczą wybranych klientów ubiegających się o wsparcie pomocowe w ramach tarczy 4.0.

W okresie sprawozdawczym koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 0,99% wobec 1,06% w I połowie 2020 r. przy porównywalnej wielkości portfela należności kredytowych wycenianym w zamortyzowanym koszcie (-0,6% r/r).

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I poł. 2021	I poł. 2020	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(1 602,9)	(1 688,7)	-5,1%
- Koszty pracownicze	(816,3)	(793,7)	2,8%
- Koszty działania	(786,6)	(895,0)	-12,1%
Amortyzacja	(291,7)	(299,0)	-2,4%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(199,0)	(194,8)	2,2%
- Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(92,7)	(104,2)	-11,0%
Pozostałe koszty operacyjne	(818,4)	(241,4)	239,0%
Koszty ogółem	(2 713,0)	(2 229,1)	21,7%

Po 6 miesiącach 2021 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 2 713,0 mln zł i były wyższe o 21,7% r/r pod presją pozostałych kosztów operacyjnych, które wzrosły o 239,0% za sprawą rezerw zawiązanych na zobowiązania sporne i inne aktywa (tj. indywidualne sprawy w sądzie) oraz na ryzyko prawne (oczekiwane roszczenia, szacowane w ujęciu portfelowym). Obie linie w I połowie 2021 r. wykazały łączną wartość 762,2 mln zł (+327,4% r/r), w tym ponad 95% dotyczyło walutowych kredytów hipotecznych. Poziom rezerw na walutowe kredyty hipoteczne wynika z aktualizacji i rekalkulacji parametrów modeli w związku z utrzymującą się niepewnością w krajowym otoczeniu prawnym w odniesieniu do kredytów hipotecznych denominowanych/indeksowanych do waluty obcej.

Dynamikę wzrostu całkowitej bazy kosztowej częściowo złagodził spadek kosztów działania Grupy o 12,1% r/r pod wpływem niższych składek należnych BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków i fundusz gwarancyjny (-36,5% r/r do 208,4 mln zł).

W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG oraz po wyłączeniu rezerw na ryzyko prawne i sprawy sporne z obu analizowanych okresów, porównywalne koszty operacyjne ogółem wzrosły o 1,0% r/r, odzwierciedlając wzrost porównywalnych kosztów działania i pracowniczych.

Wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy zwiększył się do poziomu 61,7% z 51,5% w I połowie 2020 r. Uwzględniając wcześniej wymienione wyłączenia pozycji kosztowych i dochodowych, porównywalny wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 47,6% wobec 46,6% rok wcześniej.

Koszty pracownicze

Koszty pracownicze wyniosły 816,3 mln zł i wzrosły o 2,8% r/r, odzwierciedlając wyższy r/r poziom rezerw na premie pracownicze. W okresie porównawczym rezerwa na premie utworzona została jedynie na systemy sprzedażowe, natomiast w roku bieżącym uruchomione zostały wszystkie schematy premiowe. Równoległe wzrosły narzuty na wynagrodzenia i koszty szkoleń związane z większą liczbą realizowanych inicjatyw. Ujęta w kosztach pracowniczych rezerwa restrukturyzacyjna w wysokości 4,6 mln zł dotyczy w całości Santander Consumer Bank S.A. i w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku jest niższa o 6,5 mln zł.

Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zmniejszyły się o 12,1% r/r do 786,6 mln zł. Największą składową w tej kategorii kosztów są opłaty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW, które wyniosły 225,1 mln zł i spadły o 33,7% r/r dzięki zmniejszeniu przez BFG wymiaru składek pobieranych od banków w 2021 r. ze względu na bezprecedensowe okoliczności gospodarcze. W I połowie 2021 r. obciążenie Grupy Kapitałowej z tytułu ww. składek spadło o 36,5% r/r do 208,4 mln zł, w tym roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków zmniejszyła się o 37,7% r/r do 154,1 mln zł, a kwartalna składka na fundusz gwarancyjny o 32,9% r/r do 54,3 mln zł. Gdyby ww. składki pozostały na ubiegłorocznym poziomie, koszty działania Grupy wzrosłyby o 1,3% r/r.

W związku z postępującym procesem optymalizacji sieci oddziałów oraz niskim poziomem eksploatacji budynków Centrum Wsparcia Biznesu zmniejszyły się koszty utrzymania budynków (-20,5% r/r) oraz koszty zakupu i remontu sprzętu i urządzeń (-23,3% r/r).

Niższe opłaty telekomunikacyjne w zakresie wybranych usług oraz rozwój narzędzi CRM spowodowały zmniejszenie opłat pocztowych i telekomunikacyjnych o 18,6% r/r, a spadek zapotrzebowania na gotówkę zredukował o 5,7% r/r koszty związane z flotą samochodów, usługami transportowymi i transportem wartości.

Ograniczenia czasu pandemii oraz zastosowanie zdalnego modelu pracy i obsługi klientów obniżyło wydatki na materiały eksploatacyjne, druki, czek i karty (-11,6% r/r) oraz koszty usług obcych (-9,5% r/r) wskutek rezygnacji z przedsięwzięć relacyjnych z fizycznym udziałem uczestników.

Jednocześnie istotny przyrost powstał w linii „marketing i reprezentacja” (+36,8% r/r), będący efektem niskiej bazy oraz uruchomienia kampanii Konta Jakie Chcę i działań marketingowych na rzecz bankowości mobilnej.

Wzrosły też koszty eksploatacji systemów informatycznych (+13,6% r/r) związane z realizacją licznych projektów informatycznych w ramach globalnej Grupy Santander i lokalnie, a także w ramach procesów mających na celu utrzymanie infrastruktury wykorzystywanej w bieżącej działalności operacyjnej, zapewnienie jej wsparcia i serwisu.

Obciążenie podatkowe

W I połowie 2021 r. podatek od instytucji finansowych wyniósł 300,5 mln zł i był stabilny (-0,2% r/r) przy porównywalnej bazie aktywów podlegających opodatkowaniu.

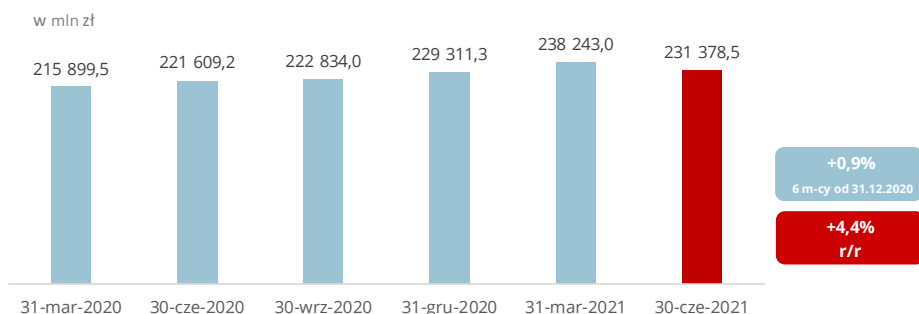
Podatek dochodowy osiągnął wartość 354,0 mln zł i był efektywnie wyższy niż przed rokiem (wzrost efektywnej stopy podatkowej z 34,8% w I połowie 2020 r. do 44,7% w I połowie 2021 r.), głównie ze względu na spadek zysku brutto w okresie sprawozdawczym oraz wzrost rezerw na sprawy sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 231 378,5 mln zł, co oznacza wzrost w skali roku o 4,4%, a w skali półroczna o 0,9%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 88,1% w porównaniu z 88,6% na koniec grudnia 2020 r. i 87,7% na koniec czerwca 2020 r.

AKTYWA RAZEM NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2020 R. I 2021 R.



Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.06.2021	30.06.2021	31.12.2020	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2020		
	1	2	3	4	5	6		
Należności od klientów ¹⁾	141 990,0	61,4%	141 998,8	61,9%	142 622,1	64,4%	0,0%	-0,4%
Inwestycyjne aktywa finansowe ²⁾	71 165,4	30,8%	66 783,4	29,1%	56 806,9	25,6%	6,6%	25,3%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 165,6	1,4%	5 489,3	2,4%	4 211,9	1,9%	-42,3%	-24,8%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 760,5	1,6%	3 934,5	1,7%	3 956,5	1,8%	-4,4%	-5,0%
Należności od banków	2 935,5	1,3%	2 926,5	1,3%	3 987,6	1,8%	0,3%	-26,4%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	2 874,7	1,2%	3 190,4	1,4%	2 750,9	1,2%	-9,9%	4,5%
Aktywa z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 129,4	0,4%	951,2	0,4%	3 299,8	1,5%	18,7%	-65,8%
Pozostałe aktywa ³⁾	4 357,4	1,9%	4 037,2	1,8%	3 973,5	1,8%	7,9%	9,7%
Razem	231 378,5	100,0%	229 311,3	100,0%	221 609,2	100,0%	0,9%	4,4%

- 1) Należności netto od klientów obejmują portfel wyceniany w zamortyzowanym koszcie oraz portfele wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przez wynik finansowy.
- 2) Inwestycyjne aktywa finansowe obejmują dłużne i kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz dłużne i kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 3) 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 2021 r. największy udział (61,4%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 141 990,0 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2020 r. pozostały na tym samym poziomie w związku ze stabilizacją kluczowych portfeli: portfela kredytów dla podmiotów gospodarczych i portfela kredytów dla klientów indywidualnych. Wyraźny wzrost w tempie 5,4% wykazały natomiast należności leasingowe.

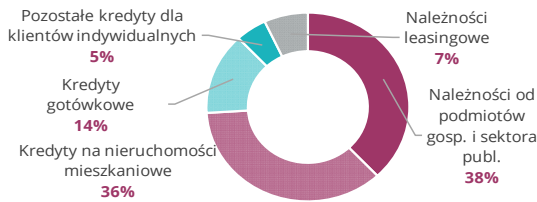
W ramach bieżącego zarządzania płynnością Grupa ograniczyła poziom „gotówki i operacji z bankami centralnymi” (-42,3%), głównie w zakresie lokat, natomiast „należności od banków” (+0,3%) utrzymała na poziomie z końca grudnia 2020 r. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające spadły w ciągu I półrocza o 9,9% pod wpływem pochodnych instrumentów finansowych (walutowych i stopy procentowej).

W dalszym ciągu rosło saldo „inwestycyjnych aktywów finansowych” (+6,6%), głównie w portfelu dłużnych inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w oparciu o zakupy obligacji skarbowych, bonów NBP, obligacji BGK, PFR i EBI.

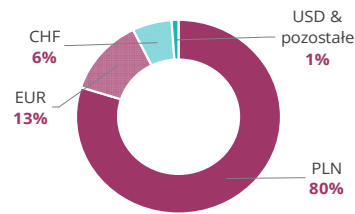
Portfel kredytowy

Należności brutto od klientów w mln zł	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	81 054,4	81 387,9	81 390,3	-0,4%	-0,4%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	56 973,3	57 121,1	57 699,8	-0,3%	-1,3%
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 307,3	9 783,4	9 389,6	5,4%	9,8%
Pozostałe	45,1	33,6	36,4	34,2%	23,9%
Razem	148 380,1	148 326,0	148 516,1	0,0%	-0,1%

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.06.2021 R.



STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.06.2021 R.

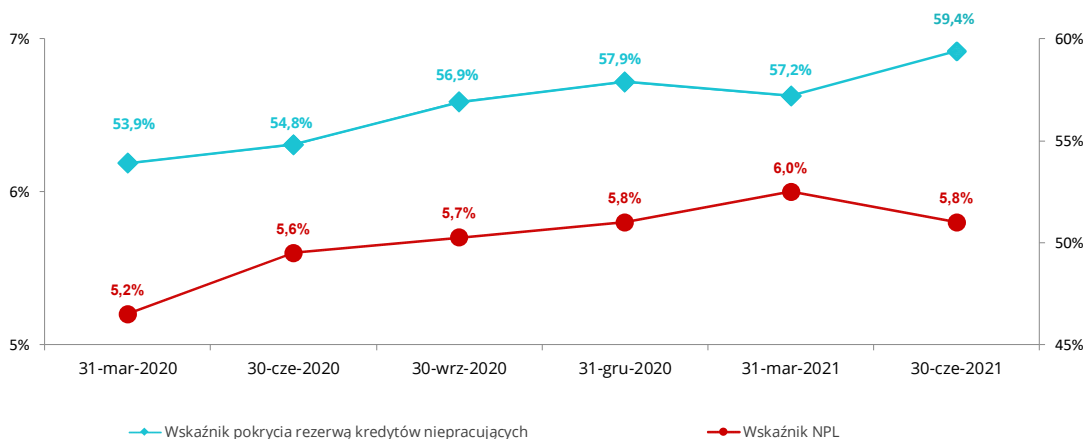


Na dzień 30 czerwca 2021 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 148 380,1 mln zł i utrzymały się na poziomie z końca grudnia 2020 r. W składzie portfela znajdują się należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 145 449,5 mln zł (-0,3% od 31 grudnia 2020 r.), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 2 151,6 mln zł (+33,8%) oraz należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 779,0 mln zł (-12,7%).

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

- Należności od klientów indywidualnych zmniejszyły się w okresie pierwszych 6 miesięcy 2021 r. o 0,4% do poziomu 81 054,4 mln zł. Największą składową tego agregatu były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe w wysokości 52 975,4 mln zł (+0,4%). Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły wartość 20 645,3 mln zł i były niższe o 1,0% w porównaniu z końcem 2020 r. mimo przyspieszenia dynamiki sprzedaży w I półroczu br.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszyły się o 0,3% do 56 973,3 mln zł w związku ze spadkiem portfela kredytów terminowych w segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wynikającym z osłabionego popytu wskutek COVID-19. Jednocześnie w okresie sprawozdawczym Grupa była mocno zaangażowana (w różnych rolach) w obsługę dużych projektów m.in. z zakresu kredytów konsorcjalnych, emisji papierów dłużnych, finansowania sektorów relatywnie odpornych na kryzys oraz wsparcia w transakcjach fuzji i przejęć.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 10 307,3 mln zł i zwiększyły się o 5,4% w porównaniu z końcem poprzedniego roku pod wpływem dynamicznej sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz pojazdów.

WSKAŹNIKI JAKOŚCI NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2020 R. I 2021 R.



Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 5,8% na 30 czerwca 2021 r. wobec 5,8% sześć miesięcy wcześniej oraz 5,6% dwanaście miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 59,4% wobec 57,9% na 31 grudnia 2020 r. i 54,8% na 30 czerwca 2020 r.

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.06.2021	30.06.2021	31.12.2020	31.12.2020	30.06.2020	30.06.2020		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Zobowiązania wobec klientów	173 180,1	74,8%	171 522,3	74,8%	165 889,5	74,9%	1,0%	4,4%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	15 789,7	6,8%	13 995,9	6,1%	12 670,3	5,7%	12,8%	24,6%
Zobowiązania wobec banków	4 213,0	1,8%	5 373,3	2,3%	5 370,7	2,4%	-21,6%	-21,6%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	3 464,6	1,5%	4 805,4	2,1%	4 510,0	2,0%	-27,9%	-23,2%
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	504,7	0,2%	653,7	0,3%	1 084,2	0,5%	-22,8%	-53,4%
Pozostałe pasywa ¹⁾	5 294,0	2,4%	4 302,7	1,9%	4 197,0	1,9%	23,0%	26,1%
Kapitały razem	28 932,4	12,5%	28 658,0	12,5%	27 887,5	12,6%	1,0%	3,7%
Razem	231 378,5	100,0%	229 311,3	100,0%	221 609,2	100,0%	0,9%	4,4%

1) Pozostałe pasywa obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 173 180,1 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów Grupy (z udziałem w wysokości 74,8%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” zwiększyły się w skali półrocza o 12,8%, co stanowi wypadkową emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 4 715,0 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 2 806,8 mln zł. W I połowie 2021 r. Grupa przeprowadziła następujące emisje:

- Santander Factoring Sp. z o.o. przeprowadził 2 emisje sześciomiesięcznych obligacji zmiennokuponowych serii J i K (opartych o WIBOR 1M) o łącznej wartości nominalnej 1 085 mln zł oraz emisję trzymiesięcznych obligacji serii L o wartości nominalnej 1 000 mln zł z oprocentowaniem stałym i opcją put.
- Santander Leasing S.A. wyemitował 2 serie obligacji zmiennokuponowych serii H i I (oparte o WIBOR 3M) o łącznej wartości nominalnej 1 950,0 mln zł, z terminem zapadalności do jednego roku i z opcją put.
- W ramach zaktualizowanego programu emisji Santander Consumer Bank S.A. i Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. przeprowadzone zostały 4 emisje obligacji o łącznej wartości nominalnej 680 mln zł.

W tym samym czasie zmniejszyły się „zobowiązania wobec banków” (-21,6%) oraz „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (-27,9%) oraz „zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (-22,8%).

W porównaniu z 31 grudnia 2020 r. kapitały razem wzrosły o 1,0% do 28 932,4 mln zł na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 22 marca 2021 r. ws. zatrzymania całości zysku wypracowanego w 2020 r. w kwocie 738,4 mln zł, z czego 50% przeznaczono na kapitał rezerwowy, a resztę na kapitał dywidendowy (tj. kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy lub zaliczek na poczet dywidendy).

Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

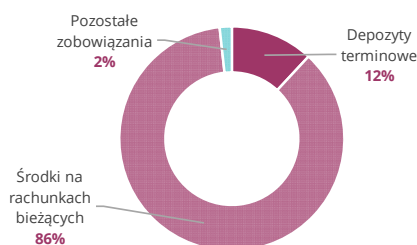
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	100 772,3	98 213,4	96 477,0	2,6%	4,5%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	72 407,8	73 308,9	69 412,5	-1,2%	4,3%
Razem	173 180,1	171 522,3	165 889,5	1,0%	4,4%

Na dzień 30 czerwca 2021 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 173 180,1 mln zł i zwiększyły się w skali I półrocza o 1,0% przy wysokiej bazie, zbudowanej w 2020 r. w oparciu o środki z rządowych pakietów pomocowych przeznaczonych na przeciwdziałanie skutkom gospodarczym COVID-19.

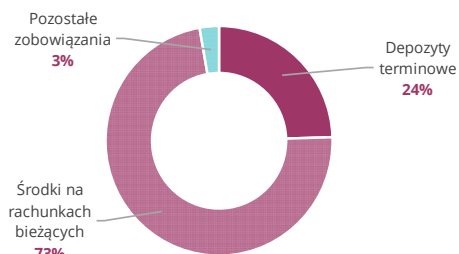
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych Grupy osiągnęła wartość 100 772,3 mln zł i w porównaniu z końcem 2020 r. zwiększyła się o 2,6% za sprawą środków bieżących rosnących w tempie 8,4%. Salda na rachunkach oszczędnościowych, wchodzące w skład bazy środków bieżących, zwiększyły się o 1,2% do 32,0 mld zł. Rachunki bieżące zasilane były w znacznej mierze przez transfer środków z depozytów terminowych, które zgodnie z sytuacją rynkową oferowały niskie oprocentowanie i spadły w ciągu I półrocza o 22,4%. Dodatkowym czynnikiem oddziałującym na wolumen depozytów terminowych był odpływ środków do funduszy inwestycyjnych, wspierany przez działania promocyjne i edukacyjne Santander Bank Polska S.A.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszyła się w skali półrocza o 1,2% do 72 407,8 mln zł pod wpływem depozytów terminowych dla przedsiębiorstw (-17,2%) coraz mniej atrakcyjnych i wycofywanych z oferty. Salda na rachunkach bieżących zwiększyły się o 2,3%, m.in. w procesie przesuwania środków z produktów terminowych.

Struktura terminowa środków depozytowych

STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW
NA 30.06.2021 R.



STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW
NA 30.06.2020 R.

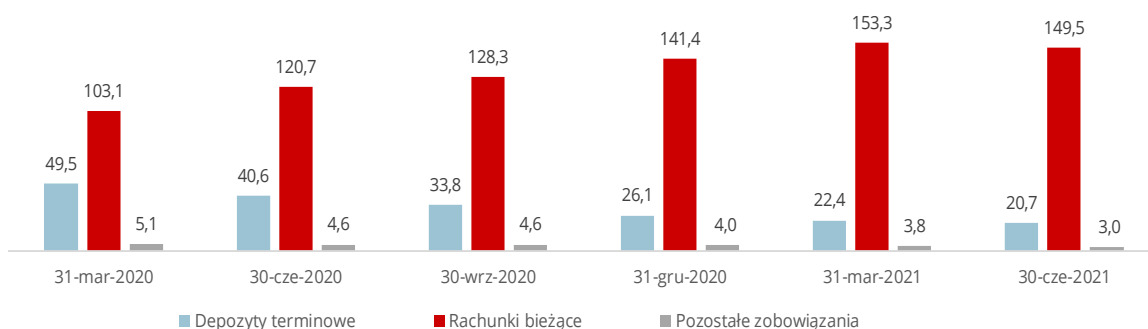


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów spadły w ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2021 r. o 20,9% do 20 656,5 mln zł, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 5,8% do 149 511,5 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 3 012,2 mln zł i zmniejszyły się o 25,1%.

Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (1 691,4 mln zł wobec 3 013,7 mln zł na 31 grudnia 2020 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 to m.in. efekt spłat czterech kredytów z Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Jednocześnie uruchomione zostało finansowanie w ramach umowy kredytowej na kwotę 80 mln euro podpisanej w grudniu 2019 r. przez Santander Leasing S.A. z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju.

DEPOZyty TERMINOWE I BIEŻĄCE* NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2020 R. I 2021 R.

w mln zł



* zawierają konta oszczędnościowe

3. Wybrane wskaźniki finansowe

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I poł. 2021	I poł. 2020
Koszty / dochody	61,7%	51,5%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	63,5%	71,5%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	2,59%	3,09%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	27,6%	23,8%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	82,0%	86,0%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	5,8%	5,6%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	59,4%	54,8%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,99%	1,06%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	3,8%	7,1%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	4,6%	8,6%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	0,4%	0,8%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	21,16%	18,89%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	19,14%	16,94%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	283,13	273,17
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	3,66	4,66

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) Należności brutto od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCL przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec okresu sprawozdawczego.

3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do fazy 3 i ekspozycji POCL przez wartość brutto tych 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 (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, niepodzielonej części zysku i kapitału dywidendowego.

6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, dywidendę, niepodzieloną część zysku, 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.

9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.

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

4. Dodatkowe informacje finansowe

Kluczowe transakcje wzajemne z podmiotami zależnymi

Transakcje zawarte przez Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązаныmi 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 2021 r. łączna wartość zaangażowania Banku z tytułu kredytów udzielonych bankowym i niebankowym spółkom zależnym (m.in. Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Leasing S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Bank S.A.) wyniosła 8 175,1 mln zł wobec 9 359,1 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 r.

Depozyty utrzymywane w Banku przez spółki zależne (m.in. Santander Finanse Sp. z o.o., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander TFI S.A., Santander Leasing Poland Securitization 01, Santander Inwestycje Sp. z o.o., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Bank S.A.) osiągnęły wartość 410,0 mln zł wobec 650,1 mln zł na 31 grudnia 2020 r.

Udzielone zobowiązania warunkowe osiągnęły wartość 8 169,7 mln zł wobec 7 388,9 mln zł na 31 grudnia 2020 r., w tym gwarancje udzielone spółkom zależnym wyniosły 6 240,0 mln zł wobec 5 821,3 mln zł na 31 grudnia 2020 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 413,1 mln zł wobec 766,2 mln zł na 31 grudnia 2020 r., podczas gdy zobowiązania wyniosły 771,8 mln zł wobec 490,8 mln zł na dzień 31 grudnia 2020 r.

Więcej informacji nt. transakcji z podmiotami powiązаныmi zawarto w nocie 34 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku” oraz w nocie 34 „Skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku”.

Zobowiązania warunkowe i postępowania sądowe

Gwarancje

Poniższe tabele prezentują wartość udzielonych i otrzymanych zobowiązań warunkowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz wszczęte postępowania sądowe.

Zobowiązania warunkowe udzielone	30.06.2021	31.12.2020
Finansowe:	34 645,4	34 725,0
- linie kredytowe	29 194,2	29 393,6
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 934,6	4 106,4
- akredytywy importowe	1 516,6	1 204,5
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	-	20,5
Gwarancyjne	8 202,5	7 585,9
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(53,6)	(64,5)
Razem	42 794,3	42 246,4

Zobowiązania warunkowe otrzymane	30.06.2021	31.12.2020
Finansowe	6,7	153,1
Gwarancyjne	54 627,5	60 657,2
Razem	54 634,2	60 810,3

Wszczęte postępowania sądowe

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	30.06.2021	31.12.2020
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	1 030,5	1 004,7
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany ¹⁾	1 872,9	1 261,6
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	55,9	51,6
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	2 959,3	2 317,9
Wartość zakończonych postępowań	226,3	735,2

1) Według stanu na 30.06.2021 r. Grupa została pozwana w 6,5 tys. postępowań dot. kredytów indeksowanych lub denominowanych do CHF o wartości przedmiotu sporu 1 472,4 mln zł, w tym 2 pozwy zbiorowe objęte są ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym. Aktualny opis sytuacji prawnej związanej z walutowymi kredytami hipotecznymi zamieszczono w nocie 32 „Zobowiązania warunkowe” „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku”.

5. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej 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:

- Dalszy rozwój pandemii i pojawienie się czwartej fali oraz nowych mutacji koronawirusa w obliczu spowolnienia w procesie szczepień. Możliwość ponownego wprowadzenia ograniczeń w życiu gospodarczym i społecznym.
- Ewentualne dalsze zmiany polityki pieniężnej przez EBC, Fed i inne kluczowe banki centralne w celu łagodzenia recesji w globalnej gospodarce. Poziom ich tolerancji wobec wzrostu rentowności na świecie.
- Najbardziej prawdopodobnym scenariuszem jest utrzymanie stóp procentowych NBP bez zmian, jednak w sytuacji wzrostu inflacji i jej perspektyw nie da się wykluczyć podwyżek stóp procentowych i zakończenia programu skupu aktywów.
- Rozwój konfliktu w kwestii praworządności między polskim rządem a instytucjami unijnymi.
- Ewentualne orzeczenia Sądu Najwyższego i TSUE w kwestii kredytów walutowych, które mogą mieć wpływ na decyzje banków dot. ugod z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- 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, fiskalnej oraz zmian w płynności sektora bankowego, ale też w ramach globalnego trendu reflacyjnego.
- Zmiany w popycie na pożyczki w kontekście zmian w płynności oraz oczekiwań co do przyszłości oraz wygasania pomocy publicznej.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków w wyniku nasilania się lub ustępowania obaw związanych z pandemią.
- Dalszy rozwój wypadków na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.

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 na różnego rodzaju ryzyka w bieżącej działalności, które niekorzystnie wpływają na realizację strategicznych celów organizacji. Wśród najważniejszych rodzajów wymienić należy: ryzyko kredytowe, koncentracji, rynkowe (na księdze bankowej i księdze handlowej), płynności, ryzyko operacyjne, w tym technologiczne, ryzyko braku zgodności i reputacyjne.

Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. jest prowadzenie bezpiecznej i efektywnej działalności pozwalającej na generowanie zysku i rozwój w ramach wyznaczonych parametrów ryzyka. Tryb zarządzania ryzykiem określają standardy obowiązujące w sektorze bankowym oraz wytyczne zawarte w regulacjach i rekomendacjach organów nadzoru bankowego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. odbywa się w ramach profilu ryzyka, który wynika z przyjętego przez Bank ogólnego poziomu akceptacji ryzyka. Poziom akceptowalnego ryzyka - wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów - zapisany jest w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka” uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Limity wyznaczone są przy wykorzystaniu testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych, aby zagwarantować stabilność pozycji Banku nawet w przypadku zrealizowania się sytuacji znacząco niekorzystnych. Na podstawie zatwierdzonych limitów ryzyka wyznaczone są limity obserwacyjne oraz konstruowane polityki zarządzania ryzykiem.

W ramach zintegrowanej struktury zarządzania ryzykiem wyodrębnione zostały specjalne jednostki organizacyjne odpowiedzialne za identyfikację, pomiar, monitorowanie i ograniczanie ryzyka, co gwarantuje niezależność funkcji zarządzania ryzykiem od jednostek podejmujących ryzyko. Zakres odpowiedzialności tych jednostek wyznaczają polityki zarządzania ryzykiem, regulujące proces identyfikacji, pomiaru i raportowania poziomu podejmowanego ryzyka oraz regularnego ustalania limitów ograniczających skalę narażenia na poszczególne rodzaje ryzyka.

Szczegółowy opis zasad zarządzania najważniejszymi rodzajami ryzyka zidentyfikowanymi w Grupie Santander Bank Polska S.A. – wraz z wybranymi wynikami ich pomiaru – zaprezentowano w Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2020 r.

Struktura zarządzania ryzykiem

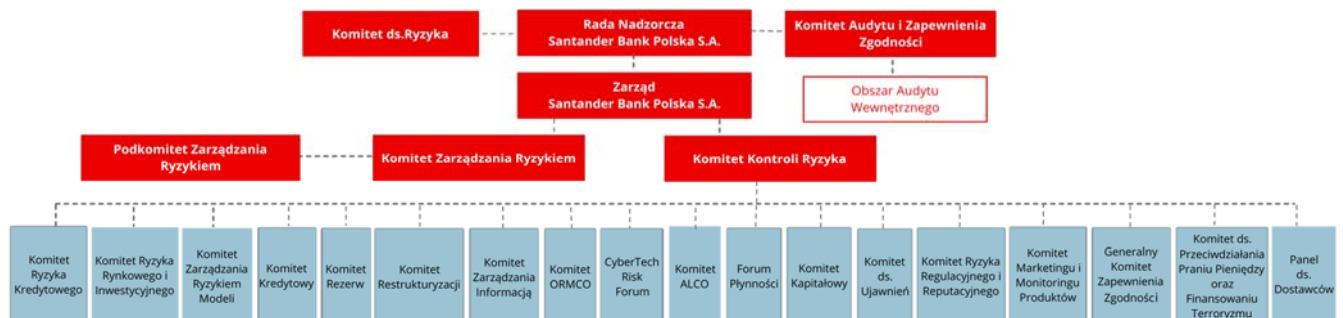
Rada Nadzorcza Banku sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. przy wsparciu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Komitetu ds. Ryzyka. Rada akceptuje strategię oraz kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje 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 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 ratyfikuje najistotniejsze decyzje kredytowe Komitetu Kredytowego (powyżej określonych progów).
- Komitetu Kontroli Ryzyka, który monitoruje poziom ryzyka w różnych obszarach działalności Banku, jak również 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
- Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli
- Komitet Kredytowy
- Komitet Rezerw
- Komitet Restrukturyzacji
- Komitet Zarządzania Informacją
- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym / ORMCO
- Panel ds. Dostawców

- CyberTechRisk Forum
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami / ALCO
- Forum Płynności
- Komitet Kapitałowy
- Komitet ds. Ujawnień
- Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów
- Generalny Komitet Zapewnienia Zgodności
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego
- Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu.

W I półroczu 2021 r. zmieniła się struktura komitetów w wyniku rozwiązania w maju 2021 r. Forum Zarządzania Ryzykiem i przekształcenia jego trzech paneli (Panelu Ryzyka Kredytowego, Panelu Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego oraz Panelu Modeli i Metodologii) w niezależne komitety o analogicznych kompetencjach (Komitet Ryzyka Kredytowego, Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego, Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli).

Wszystkie ww. komitety, 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. Zgodność systemu zarządzania ryzykiem monitorowana jest przez przedstawicieli Banku w radach nadzorczych podmiotów zależnych. Operacyjne monitorowanie ryzyka w podmiotach zależnych odbywa się na poziomie właściwych departamentów Banku.

Dodatkowo spółki zależne podlegają cyklicznym przeglądom dokonywanym przez Komitet ds. Ryzyka przy Radzie Nadzorczej Banku oraz samą Radę Nadzorczą.

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. Zgodnie ze „Strategią inwestycji Santander Bank Polska S.A. w instrumenty rynku kapitałowego” 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.

2. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w 2021 r.

Dalszy rozwój procesów i narzędzi zarządzania ryzykiem

Głównym priorytetem Grupy w zarządzaniu ryzykiem jest realizacja inicjatyw umożliwiających organizacji bezpieczne działanie (zgodnie z licznymi wymogami regulacyjnymi nadzoru bankowego) oraz rozwój i osiąganie zysku przez akcjonariuszy. Grupa kontynuuje rozwój innowacyjnych rozwiązań z zakresu zarządzania ryzykiem, w tym zaawansowanych modeli oceny ryzyka i narzędzi automatyzujących procesy bankowe oraz ograniczających ryzyko błędów ludzkich. Innym dynamicznie rozwijającym się obszarem jest zarządzanie danymi, ich analiza oraz wykorzystanie w narzędziach i raportach, co sprzyja podejmowaniu szybkich, trafnych i bezpiecznych decyzji prowadzących do zrównoważonego wzrostu wolumenów biznesowych.

Przeciwdziałanie zagrożeniom wynikającym ze stanu epidemii COVID-19

W kontekście COVID-19 jednym z kluczowych ryzyk Grupy było w dalszym ciągu ryzyko operacyjne związane z niedostępnością zasobów ludzkich (pracowników Grupy i firm trzecich realizujących usługi na zlecenie) oraz budynków (zarówno budynków oddziałów, jak i Centrum Wsparcia Biznesu). Materializacja ww. generycznych czynników ryzyka mogłaby zaburzyć ciągłość krytycznych procesów Grupy, a w konsekwencji wpłynąć na wzrost innych rodzajów ryzyka bankowego, np. ryzyka kredytowego, płynności, rynkowego, reputacji lub regulacyjnego.

W okresie pandemii znacząco wzrosła także waga cyberbezpieczeństwa w związku z masowym przejściem pracowników na zdalny tryb pracy (obsługujący niemal wszystkie procesy) oraz dynamicznie rosnące wykorzystanie kanałów zdalnych przez klientów w procesach sprzedażowych i posprzedażowych. Grupa na bieżąco monitorowała i podejmowała czynności ograniczające ryzyka w aspektach dotyczących zarówno klientów, jak i pracowników. Aktywnie ostrzegano o pojawiających się zagrożeniach wynikających z prób wykorzystania pandemii przez przestępców. Wzmocniony nadzorem objęto obszary narażone na ryzyko fraudów.

Ponadto organizowano działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe kierowane do klientów i pracowników (np. kampanie edukacyjne w mediach społecznościowych), zwiększające czujność obu grup w zakresie zagrożeń cyfrowych i budujące kulturę cyberbezpieczeństwa.

Ze wzmoczoną uwagą obserwowano, jak kształtują się wskaźniki ryzyka w zakresie portfeli kredytowych w związku z pandemią COVID-19 i zamrożeniem wielu dziedzin gospodarki. Utrzymywano dedykowane raporty zarządcze oraz prowadzono przeglądy portfela ze szczególnym uwzględnieniem wpływu COVID-19.

W I półroczu 2021 r. Grupa kontynuowała działania w ramach rządowych programów antykrzysowych oferujących wsparcie dla klientów dotkniętych trudnościami finansowymi spowodowanymi przez pandemię COVID-19 (m.in. wsparcie PFR, gwarancje BGK). Jednocześnie współtworzyła i przyjęła drugie moratorium wypracowane przez sektor bankowy pod patronatem Związku Banków Polskich, określające jednolite zasady oferowania narzędzi pomocowych dla takich klientów.

Pod koniec II kwartału 2021 r. zrezygnowano z utrzymywania dodatkowej korekty zarządczej z tyt. COVID-19 do wartości wynikających z modeli. Decyzję podjęto w oparciu o cykliczny półroczny przegląd parametrów ryzyka stosowanych w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych, w ramach którego zaktualizowano wykorzystywane modele i scenariusze makroekonomiczne i uwzględniono aktualne prognozy przyszłej sytuacji ekonomicznej zgodnie z wymogami standardu MSSF 9. Grupa Santander Bank Polska S.A. nadal kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych z związku z wydarzeniami COVID-19.

W obliczu niepewności co do przebiegu dalszej sytuacji związanej z COVID-19, Bank w dalszym ciągu uważnie monitoruje sytuację płynnościową. W toku prowadzonego monitoringu, Bank nie zidentyfikował dodatkowych zagrożeń płynnościowych wywołanych przez pandemię COVID-19. Pozycja płynnościowa Banku kształtuje się na bezpiecznym poziomie, współczynnik LCR pozostaje znacznie powyżej minimów regulacyjnych. W ujęciu skonsolidowanym na koniec 30 czerwca 2021 r. wyniósł 224% w porównaniu do 207% na 31 grudnia 2020 r. Dalszy wzrost współczynnika LCR w I połowie 2021 r. wynikał głównie ze wzrostu stabilnych depozytów detalicznych. Pozyskane w ten sposób środki ulokowane zostały w przeważającej części w aktywach płynnych, co przyczyniło się do zwiększenia bezpieczeństwa płynnościowego Banku.

W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 zmieniającego rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika finansowania netto (NSFR), ustał obowiązek kalkulacji lokalnych nadzorczych miar płynności, tj. M3 i M4. Niemniej, wg stanu na 30 czerwca 2021 r. Bank dokonał obliczeń tych miar, które wyniosły: 4,51 dla M3 i 1,43 dla M4.

Dostosowanie do regulacji nadzorczych

W okresie sprawozdawczym Grupa skupiała się również na wdrożeniu do procesu kredytowego praktyk zgodnych z nowymi wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dot. udzielania i monitoringu kredytów („EBA Guidelines on loan origination and monitoring” EBA/GL/2020/06). Wytyczne te dotyczą standardów podejmowania, zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego oraz nakazują stosowanie odpowiednich praktyk w obszarach takich jak ochrona konsumentów i przeciwdziałanie praniu pieniędzy.

Równoległe wdrożono w procesach kredytowych zmiany dostosowujące je do nowego brzmienia Rekomendacji S KNF dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Pomimo objęcia Rekomendacją wyłącznie kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie, zmiany dotknęły również pośrednio procesy kredytowe dla kredytów niezabezpieczonych. Zmodyfikowano również raporty operacyjne i zarządcze o elementy wprowadzone przez Rekomendację.

Zarządzanie portfelem walutowych kredytów hipotecznych

W ostatnich latach zwiększyło się ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych, co wiąże się ze wzrostem liczby pozwów sądowych i spraw spornych dotyczących klauzul umownych, począwszy od orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z dnia 3 października 2019 r. w sprawie skutków ewentualnej abuzywności postanowień umowy kredytu Raiffeisen Bank Polska S.A. indeksowanego do CHF. Większość orzeczeń jest korzystna dla kredytobiorców, ale nie ukształtowała się jeszcze jednolita linia orzecznicza sądów, co powoduje niepewność w otoczeniu prawnym. Na dzień 11.05.2021 r. planowane było zajęcie przez Sąd Najwyższy – na wniosek Pierwszej Prezes SN – stanowiska w składzie całej Izby Cywilnej w odniesieniu do kluczowych kwestii dotyczących sporów sądowych na tle kredytów opartych na walucie obcej (tj. możliwości utrzymania umowy kredytu po usunięciu z niej nieuczciwych klauzul, a także następstw ewentualnego unieważnienia całej umowy, w tym podstawowych zasad rozliczeń kredytobiorcy z bankiem z tego tytułu). Uchwała nie została podjęta, a sprawę odroczone. Ww. orzeczenie Izby Cywilnej SN i oparte na nim rozstrzygnięcia sądów powszechnych będą miały wpływ na poziom przyszłych obciążeń finansowych banków.

Grupa Santander Bank Polska S.A. monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Przyjęty przez Grupę model tworzenia rezerw na ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów wyrażonych w walutach obcych uwzględnia różne scenariusze rozstrzygnięć sądowych, zależnie od orzeczeń sądowych oraz ww. uchwały SN.

Na dzień 30.06.2021 r. Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne związane z pozwami dotyczącymi klauzul umownych w umowach kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 834,0 mln zł. Utworzono też rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 470,1 mln zł, odzwierciedlającej zwiększoną liczbę spraw spornych dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach obcych.

W kolejnych okresach sprawozdawczych Bank będzie kontynuował monitoring i ocenę adekwatności powyższych rezerw.

Reforma indeksów stóp procentowych (Interest Rate Benchmark reform)

W I półroczu 2021 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. kontynuowała prace w ramach Programu IBOR, mające na celu przygotowanie organizacji do przejścia na nowe indeksy po zaprzestaniu kalkulacji indeksów LIBOR przez ICE Benchmark Administration Limited (IBA) po 31 grudnia 2021 r. W analizowanym okresie skoncentrowano się na następujących zagadnieniach:

- przystosowaniu systemów informacyjnych do nowych indeksów;
- przeglądzie transakcji/umów zawartych przed wejściem w życie Rozporządzenia BMR (tj. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych).

W ramach prowadzonego przeglądu umów zawartych przed wejściem w życie BMR, Bank w szczególności skupiał się na zapisach dotyczących stosowanych indeksów i formuł kalkulacji odsetek oraz zapisach na wypadek znaczącej zmiany lub niedostępności indeksów stóp procentowych. W pierwszej kolejności przegląd objął duże transakcje korporacyjne, a w czerwcu rozpoczęto akcję aneksowania kredytów hipotecznych w EUR udzielonych przed 1 stycznia 2018 r.

W związku z utrzymującą się niepewnością prawną co do możliwości implementacji indeksu mającego zastąpić w umowach LIBOR CHF, Grupa wstrzymała się z wykonaniem analogicznego działania w odniesieniu do umów kredytów hipotecznych w CHF. Grupa przewiduje, że decyzja o sposobie zamiany LIBOR CHF zostanie podjęta pod koniec III kwartału, po uzyskaniu niezbędnych opinii prawnych, co pozwoli na zaproponowanie zmian w umowach z klientami w IV kwartale br.

Trwają prace dotyczące wymogów Rozporządzenia BMR w zakresie wypracowania i wdrożenia wskaźników alternatywnych w istniejących kontraktach. Obecnie wciąż jeszcze omawiane są propozycje przyjęcia wskaźników zastępujących dla stóp LIBOR, których publikacja zakończy się 31 grudnia 2021 roku. W szczególności, zgodnie z oczekiwaniami rynkowymi, Komisja Europejska powinna określić sposób zastąpienia wskaźników LIBOR CHF przez wskaźnik lub wskaźniki alternatywne. Wskazane prace mogą mieć znaczący wpływ na ocenę ryzyka zmian w efektywności zawartych przez Grupę relacji zabezpieczających. Szczegółowe przedstawienie wiarygodnych szacunków potencjalnych skutków zmian w relacjach zabezpieczających będzie możliwe po opublikowaniu informacji ze strony Komisji Europejskiej.

3. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w kolejnym półroczu

Oslabienie trzeciej fali pandemii COVID-19 wywołało odwrócenie tendencji spadkowych. Najnowsze wskaźniki ekonomiczne są coraz bardziej optymistyczne i sygnalizują, że scenariusz gospodarczy może być lepszy od wcześniejszych przewidywań. Na tej podstawie nie spodziewamy się znaczącego pogorszenia jakości portfela kredytowego. Grupa kontynuuje jednak wzmożony monitoring portfela i sytuacji rynkowej w celu szybkiego dostosowania polityki kredytowej do sytuacji epidemiologicznej i gospodarczej.

Grupa spodziewa się też nowych, licznych wytycznych nadzoru bankowego powodujących konieczność dostosowania swoich praktyk przy zapewnieniu adekwatnej oceny ryzyka i klasyfikacji aktywów.

Grupa będzie kontynuować monitorowanie stanu orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej, a także systematycznie oceniać adekwatność rezerw utworzonych na indywidualne sprawy sporne oraz ryzyko prawne w ujęciu portfelowym.

Zwiększająca się w Polsce inflacja może skłonić Radę Polityki Pieniężnej do podwyższenia stóp procentowych. Ewentualna podwyżka stóp miałaby pozytywny wpływ na wynik odsetkowy Grupy.

Jednym z kluczowych czynników ryzyka zarówno w sektorze bankowym, jak i finansowym pozostanie ryzyko przestępstw cybernetycznych. Dotyczy to zarówno zachowań ludzkich, jak i aspektów technologicznych. Główne zagrożenia to utrata lub kradzież poufnych danych, przerwanie kluczowych usług, ataki na aktywa klientów, nieuczciwe transakcje, co jest następstwem dynamicznego rozwoju nowoczesnych technologii informacyjnych i gospodarki cyfrowej, a także globalizacji.

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. W odpowiedzi na te zagrożenia opracowano Strategię Cyberbezpieczeństwa i Przeciwdziałania Przystępstwom Finansowym Grupy Santander Bank Polska 2019-2021, a konkretne działania mitygujące zawarto w Planie Transformacji Cyberbezpieczeństwa.

4. Zarządzanie sytuacją związaną z COVID-19 w I poł. 2021 r.

Sytuacja epidemiczna w I połowie 2021 r.

Działania realizowane przez Bank w ramach zarządzania sytuacją związaną z pandemią COVID-19 opierają się na obowiązujących przepisach prawa oraz Procedurze kryzysowej na okoliczność pojawienia się lub podejrzenia pojawienia się wirusa SARS-CoV-2 („koronawirus”) w miejscu pracy. Stosowanie przyjętych zasad umożliwia monitorowanie sytuacji epidemicznej, jej raportowanie oraz przeciwdziałanie transmisji wirusa SARS-CoV-2 między pracownikami.

W I połowie 2021 r. Bank zmierzył się z 3 falą koronawirusa, której szczyt zarejestrowano w marcu. Z powodu potwierdzonych przypadków COVID-19 na kilka dni zamknięto wówczas 109 oddziałów, zapobiegając dalszemu rozprzestrzenianiu się wirusa. W ciągu I półrocza odnotowano łącznie 262 zamknięcia oddziałów i 842 zachorowania. Dla porównania w całym 2020 r. było ich 591.

W okresie sprawozdawczym kontynuowano działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom bankowości oddziałowej i klientom, w tym realizowano w trybie ciągłym procesy:

- zaopatrywania sieci oddziałów w niezbędne środki ochrony;
- dezynfekcji oddziałów i bankomatów przyoddziałowych;
- przestrzegania ustalonych limitów klientów mogących przebywać jednocześnie w oddziale;
- raportowania gotowości pracy oddziałów oraz prezentacji tych informacji w sieci, mediach społecznościowych i na specjalnie przygotowanej stronie www.santander.pl/koronawirus;
- informowania doradców o sposobie pracy w warunkach pandemii koronawirusa w ramach skoordynowanych działań komunikacyjnych adresowanych do sieci sprzedaży (m.in. z zastosowaniem systemu natychmiastowego reagowania na zgłaszane potrzeby oraz dedykowanej strony intranetowej zbierającej najważniejsze informacje z punktu widzenia pracy w oddziale);
- raportowania kontaktów z COVID-19 i powrotów z zagranicy w aplikacji „Nasze zdrowie”;
- oceny ryzyka zawodowego związanego z narażeniem na wirusa SARS-CoV-2 w celu identyfikacji zagrożeń oraz określenia środków ochrony.

Ponadto pracownikom mającym kontakt w miejscu pracy z osobą, u której zdiagnozowano koronawirusa, umożliwiono wykonanie bezpłatnych testów w kierunku COVID-19. Zorganizowano proces szczepień pracowniczych (dla pracowników SBP, spółek zależnych oraz członków ich rodzin) w miejscu pracy w 11 lokalizacjach w kraju. Ponadto w budynkach CWB wyłączono system rekuperacji w systemach wentylacji, aby obieg powietrza zapewnił w 100% napływ świeżego powietrza z zewnątrz.

Nowy model pracy

W związku z utrzymującą się w I kwartale 2021 r. sytuacją sanitarno-epidemiologiczną Zarząd Banku zdecydował o przedłużeniu do końca wakacji pracy zdalnej jednostek Centrum Wsparcia Biznesu. Aby zapewnić pracownikom odpowiednie warunki do dalszej efektywnej i bezawaryjnej pracy w trybie home-office, dokonano zakupu i wymiany kolejnej partii laptopów dla pracowników. Równoległe przygotowywano organizację do uruchomienia hybrydowego modelu pracy, łączącego pracę w biurze z pracą zdalną. Ze względu na spadek zakażeń, postępy Narodowego Programu Szczepień oraz luzowanie obostrzeń przez polski rząd, w czerwcu przystąpiono do etapu przejściowego przed uruchomieniem docelowego hybrydowego modelu pracy. Opracowano specjalne wytyczne i procedury wspierające zarządzanie procesem powrotu pracowników do biura. Termin przejścia na hybrydowy model pracy uzależniony będzie od rozwoju sytuacji w kraju.

Działania na rzecz klientów

Działania Banku na rzecz klientów zagrożonych skutkami COVID-19 koncentrowały się na obsłudze aktualnie dostępnych oraz wygasających rozwiązań pomocowych, a także na dalszym wprowadzaniu i rozwijaniu automatyzacji procesów związanych z tą obsługą.

W I połowie 2021 r. oferta Banku obejmowała następujące instrumenty i wspierające je automatyzacje:

Wybrane instrumenty dla klientów łagodzące skutki COVID-19	Wypracowane automatyzacje
<ul style="list-style-type: none"> Moratoria pozaustawowe EBA dla kredytów udzielanych między 18 stycznia 2021 r. i 31 marca 2021 r., umożliwiające odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na okres 3 lub 6 miesięcy. 	<ul style="list-style-type: none"> Przygotowanie robotów do obsługi moratoriów dla klientów z segmentu MŚP.
<ul style="list-style-type: none"> Moratoria w ramach Tarczy 4.0 umożliwiające klientowi indywidualnemu zawieszenie wykonania umowy kredytowej na okres do 3 miesięcy. 	<ul style="list-style-type: none"> Zerowanie oprocentowania na rachunkach kredytowych i wstrzymanie płatności rat.
<ul style="list-style-type: none"> Umorzenia subwencji z Tarczy PFR 1.0. 	<ul style="list-style-type: none"> Wnoskowanie poprzez bankowość elektroniczną o umorzenie subwencji. Raportowanie oraz obsługa reklamacji i pełnomocnictw. Przygotowanie automatyzacji procesu rozliczania i umarzania subwencji, księgowania spłat, monitoringu i raportowania.
<ul style="list-style-type: none"> Wnoskowanie o subwencje w ramach tarczy PFR 2.0 dla wybranych branż dostępne dla klientów do 28 lutego 2021 r. 	<ul style="list-style-type: none"> Przystosowanie funkcjonujących narzędzi do obsługi nowych subwencji branżowych.

Bank ułatwiał przedsiębiorstwom dostęp do finansowania, uczestnicząc w programach gwarancyjnych, oferujących m.in. gwarancje płynnościowe PFR dla średnich i małych przedsiębiorców (w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z Funduszu Gwarancji Płynnościowych) oraz gwarancje zabezpieczające spłatę kredytu lub pożyczki w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis z pakietu pomocowego BGK.

Oferował też doraźną pomoc klientom wymagającym indywidualnego podejścia np. w postaci finansowania pomostowego, krótkoterminowego wsparcia płynności i zawieszenia pobierania prowizji.

W poniższej tabeli zaprezentowano zakres wsparcia udzielonego klientom Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w ramach ustawowych i pozaustawowych programów łagodzących skutki COVID-19 wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 r.

Wsparcie udzielone klientom Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w ramach wybranych instrumentów pomocowych związanych z COVID-19

153 787	Liczba klientów, którzy skorzystali z moratorium ustawowego i pozaustawowego (tj. z możliwości odroczenia spłat kapitałowych i kapitałowo-odsetkowych oraz zawieszenia umów kredytowych)
18 669,4 mln zł	Wartość bilansowa należności kredytowych objętych moratoriami
18 551	Liczba klientów, którym udzielono gwarancji płynnościowych BGK
4 930,6 mln zł	Wartość udzielonych gwarancji BGK

5. 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.

Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności Banku i Grupy 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) (w tym 2020/873) 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 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) są podejmowane zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie statutowe organy Banku.

Wymogi kapitałowe

Poniżej podano minimalne poziomy współczynniki kapitałowych na dzień 30 czerwca 2021 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 w najbliższych kwartałach.

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

Obniżenie bufora ryzyka systemowego oznacza zmniejszenie wymaganego łącznego współczynnika kapitałowego z 14,29% do 11,284% na poziomie Grupy oraz z 14,25% do 11,25% na poziomie Banku.

Minimalne poziomy współczynniki kapitałowych na 30.06.2021 r.	Tier 1	Łączny współczynnik kapitałowy
Santander Bank Polska S.A.	9,25%	11,25%
Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A.	9,276%	11,284%

W I półroczu 2021 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.

W związku z pandemią COVID-19 KNF, podobnie jak i inne organy nadzorcze Unii Europejskiej, podjął działania mające na celu wzmocnienie odporności podmiotów sektora finansowego poprzez ograniczenie dystrybucji zysków. W piśmie z dnia 26 marca 2020 r. banki polskie zostały poinformowane, iż oczekuje się od nich zatrzymania całego wypracowanego w poprzednich latach zysku.

Zgodnie z powyższym zaleceniem w dniu 22 marca 2021 r. ZWZ Santander Bank Polska S.A. uchwaliło podział zysku netto osiągniętego przez Bank za 2020 r. w kwocie 738,4 mln zł, przeznaczając na kapitał rezerwowy kwotę 369,2 mln zł, a na kapitał dywidendowy kwotę 369,2 mln zł.

Santander Consumer Bank S.A. - w oparciu o uchwałę ZWZ z dnia 18 marca 2021 r. - przeznaczył całość zysku netto za 2020 r. w wysokości 284,3 mln zł na kapitał rezerwowy.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE DLA GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A.
NA DZIEŃ 30.06.2021 R., 31.12.2020 R I 30.06.2020 R.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.06.2021 ¹⁾	31.12.2020	30.06.2020
I Wymóg kapitałowy ogółem	10 504,2	10 819,4	11 215,6
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	27 787,7	27 610,4	26 486,5
Łączny współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]	21,16%	20,42%	18,89%
Współczynnik Tier I	19,14%	18,38%	16,94%

1) Fundusze własne na dzień 30.06.2021 r. uwzględniają podział zysku Santander Bank Polska S.A. za okres 2020 r.

WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE DLA SANTANDER BANK POLSKA S.A. I SANTANDER CONSUMER BANK S.A.
NA DZIEŃ 30.06.2021 R., 31.12.2020 R I 30.06.2020 R.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.	30.06.2021 ¹⁾	31.12.2020	30.06.2020
Łączny współczynnik kapitałowy	24,41%	23,90%	21,69%
Współczynnik Tier I	22,02%	21,50%	19,42%

1) Fundusze własne na dzień 30.06.2021 r. uwzględniają podział zysku Santander Bank Polska S.A. za okres 2020 r.

Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.	30.06.2021 ¹⁾	31.12.2020	30.06.2020
Łączny współczynnik kapitałowy	28,71%	24,36%	24,42%
Współczynnik Tier I	27,10%	22,89%	22,96%

1) Fundusze własne na dzień 30.06.2021 r. uwzględniają podział zysku Santander Consumer Bank S.A. za okres 2020 r.

Na dzień 30 czerwca 2021 r. łączny współczynnik kapitałowy (TCR) dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 21,16%, natomiast współczynnik kapitałowy Tier I 19,14%. W porównaniu do I kwartału bieżącego roku, zarówno współczynnik TCR, jak i Tier I wzrosły o 27bps. Ocena adekwatności kapitałowej banku oraz grupy kapitałowej na dzień 30 czerwca 2021 r. została dokonana przy zastosowaniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 (CRR) z późniejszymi zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 (CRR II) w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji.

Dodatkowo na poziom funduszy własnych miały wpływ przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 r. zmieniające Rozporządzenie (UE) numer 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Łączny wpływ zmian regulacyjnych w zakresie obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta oraz funduszy własnych w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych obniżył współczynnik kapitałowy ogółem TCR o 4 p.b.

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 2021 r. („Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 r.”).

IX. Organy nadzorujące i zarządzające

Walne Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A.

W dniu 22 marca 2021 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Santander Bank Polska S.A., które przyjęło wszystkie wymagane prawem raporty, sprawozdania i oceny roczne (w tym sprawozdanie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za lata 2019 i 2020), udzieliło absolutorium członkom organu zarządzającego i nadzorującego, a także powołało nowego członka Rady Nadzorczej Banku i jednocześnie jej Przewodniczącego (p. Antonio Escámez'a Torres'a) oraz ustaliło dla niego wynagrodzenie.

ZWZ postanowiło o utworzeniu kapitału dywidendowego na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy i upoważniło Zarząd do dysponowania nim w celu wypłaty ww. zaliczek. Uchwaliło ponadto zgodny z rekomendacją Zarządu podział zysku za 2020 r. w wysokości 738,4 mln zł, przeznaczając na kapitał rezerwowy kwotę 369,2 mln zł i tyle samo na kapitał dywidendowy.

Ponadto ZWZ poinformowało akcjonariuszy o propozycji Przewodniczącego KNF w sprawie konwersji i retrospektywnego rozliczania frankowych kredytów hipotecznych jak kredytów złotych w oparciu o dobrowolne ugody banków z kredytobiorcami. Przyjęło też zmiany do polityki oceny odpowiedniości członków RN oraz zmiany do statutu Banku, dostosowujące dokument do postanowień Rekomendacji Z KNF. Zmiany do statutu Banku zostały wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 21 kwietnia 2021 r.

Rada Nadzorcza

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 r. i 31 grudnia 2020 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 30.06.2021 r.	L.p.	Skład na dzień 31.12.2020 r.
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	1.	Gerry Byrne
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luís de Mora	2.	José Luís de Mora
	3.	Dominika Bettman	3.	Dominika Bettman
	4.	José García Cantera	4.	José García Cantera
	5.	Danuta Dąbrowska	5.	Danuta Dąbrowska
	6.	Isabel Guerreiro	6.	Isabel Guerreiro
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	7.	David Hexter
	8.	John Power	8.	John Power
	9.	Jerzy Surma	9.	Jerzy Surma
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha

W związku z decyzją p. Gerry'ego Byrne'a (Przewodniczącego Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.) z dnia 22 lutego 2021 r. o przejściu na emeryturę i rezygnacji z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na moment przyjęcia przez ZWZ uchwały zatwierdzającej „Raport Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. z działalności w 2020 roku”, akcjonariusz kontrolujący, czyli Banco Santander S.A. zgłosił kandydaturę p. Antonio Escámez'a Torres'a na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, która została zaakceptowana przez ZWZ Santander Bank Polska S.A. w dniu 22 marca 2021 r.

Pozostały skład Rady Nadzorczej Banku wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. został powołany na trzyletnią wspólną kadencję przez ZWZ z dnia 22 czerwca 2020 r.

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>

Na dzień 30 czerwca 2021 r. status niezależnego członka Rady Nadzorczej posiadały następujące osoby: p. Dominika Bettman, p. Danuta Dąbrowska, p. David Hexter, p. Jerzy Surma i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha.

Członkowie Rady Nadzorczej tworzyli następujące Komitety według składu na 30 czerwca 2021 r. i 31 grudnia 2020 r.:

		Komitety Rady Nadzorczej na dzień 30.06.2021 i 31.12.2020									
		Członkowie Rady Nadzorczej na 30.06.2021		Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności		Komitet ds. Ryzyka		Komitet Nominacji		Komitet Wynagrodzeń	
Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Nadzorczej na 30.06.2021	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020	
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres		-		-		-		-	
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora									
	3.	Dominika Bettman									
	4.	José Garcia Cantera									
	5.	Danuta Dąbrowska							●	●	
	6.	Isabel Guerreiro									
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	David Hexter	●	●							
	8.	John Power									
	9.	Jerzy Surma			●	●					
	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha					●	●			

● Przewodniczący
■ Członek

Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 30 czerwca 2021 r. i 31 grudnia 2020 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 30.06.2021	Nadzorowany obszar na dzień 30.06.2021	L.p.	Skład na dzień 31.12.2020	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2020
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, Obszar Strategii i Transformacji Modelu Biznesowego, 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, Obszar Strategii i Transformacji Modelu Biznesowego, Centrum Kompetencyjne Jakości, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych, Biuro Ładu Korporacyjnego
Wiceprezisi 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.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	4.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
	4.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej	5.	Arkadiusz Przybył	Pion Bankowości Detalicznej
	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	-	-	-
	6.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej	6.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej
Członkowie Zarządu:	7.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami	7.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami
	8.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	8.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	9.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego	9.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego

W dniu 22 marca 2021 r. RN Santander Bank Polska S.A. powołała Zarząd Banku na nową kadencję w dotychczasowym składzie z wyłączeniem p. Michaela McCarthy'ego, który zrezygnował z ubiegania się o funkcję w Zarządzie w dniu 18 marca 2021 r.

Decyzją RN z dnia 26 maja 2021 r. p. Lech Gałkowski został powołany i objął funkcję Członka Zarządu Banku zarządzającego Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej.

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

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku

Na dzień publikacji niniejszego raportu („Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2021 roku”) oraz dwóch poprzednich („Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2021 roku” i „Raport Roczny Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2020 rok”) żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu na dzień publikacji powyższych raportów za okresy kończące się 30 czerwca 2021 r., 31 marca 2021 r. i 31 grudnia 2020 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

	28.07.2021	28.04.2021	23.02.2021
Członkowie Zarządu	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.		
Michał Gajewski	4 795	4 795	4 795
Andrzej Burliga	3 884	3 884	3 884
Michael McCarthy ¹⁾	nd.	nd.	4 403
Lech Gałkowski ²⁾	951	nd.	nd.
Patryk Nowakowski	1 055	1 055	1 055
Carlos Polaino Izquierdo	3 126	3 126	3 126
Juan de Porras Aguirre	3 379	3 379	3 379
Arkadiusz Przybył	2 999	2 999	2 999
Maciej Reluga	2 301	2 301	2 301
Dorota Strojowska	2 732	2 732	2 732
Razem	25 222	24 271	28 674

1) W dniu 18 marca 2021 r. p. Michael McCarthy zakomunikował decyzję, że nie będzie się ubiegał o wybór na nową kadencję rozpoczynającą się w dniu 23 marca 2021 r. W związku z powyższym tabela nie prezentuje stanu jego posiadania na dzień 28 kwietnia 2021 r. i 28 lipca 2021 r.

2) 26 maja 2021 r. p. Lech Gałkowski został powołany i objął funkcję Członka Zarządu Banku.

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 2021 roku” i „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 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 2021 r.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2021	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
27.07.2021	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2021	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2021	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2021	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
27.07.2021	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
27.07.2021	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
27.07.2021	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
27.07.2021	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	