

Sprawozdanie Zarządu
z działalności
Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
w I połowie 2024 roku

The image shows a close-up, low-angle view of a modern glass skyscraper. The word "santander" is mounted on the glass in large, white, three-dimensional letters. To the left of the text is the Santander logo, a stylized white bird-like symbol. The glass reflects the sky and other buildings, creating a sense of depth and modernity.

SPIS TREŚCI

I.	Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2024 r.	3
1.	Najważniejsze osiągnięcia	3
2.	Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	5
3.	Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
4.	Wydarzenia korporacyjne	6
II.	Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	9
1.	Historia, struktura własnościowa kapitału zakładowego i zakres działalności	9
2.	Struktura Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	14
3.	Kurs akcji Santander Bank Polska S.A. na tle rynku	15
4.	Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.	17
III.	Sytuacja makroekonomiczna w I połowie 2024 r.	18
IV.	Strategia rozwoju	21
1.	Misja, wizja, wartości i cele strategii	21
2.	Najważniejsze osiągnięcia w I półroczu 2024 r. oraz działania planowane w kolejnym półroczu	23
V.	Rozwój działalności biznesowej w I połowie 2024 r.	25
1.	Struktura zarządzania biznesem w Grupie	25
2.	Rozwój działalności biznesowej Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	28
3.	Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	35
VI.	Rozwój organizacji i infrastruktury	36
1.	Zarządzanie zasobami ludzkimi	36
2.	Optymalizacja struktury organizacyjnej	38
3.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.	39
4.	Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A.	41
5.	Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej	42
VII.	Sytuacja finansowa po I półroczu 2024 r.	44
1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat	44
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	55
3.	Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	61
4.	Dodatkowe informacje finansowe	62
5.	Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego półroczu	63
VIII.	Zarządzanie ryzykiem i kapitałem	64
1.	Podstawowe zasady i struktura zarządzania ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.	64
2.	Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w I półroczu 2024 r.	66
3.	Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości	68
4.	Zarządzanie kapitałem	69
IX.	Organy nadzorujące i zarządzające	71
X.	Oświadczenie Zarządu	74
XI.	Słownik skrótów	75

I. Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2024 r.

1. Najważniejsze osiągnięcia

EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- ▶ Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 czerwca 2024 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 17,84% (19,90% na 30 czerwca 2023 r.).
- ▶ Wyższa rentowność kapitału własnego (ROE) w stosunku rocznym (19,1% wobec 15,1% na 30 czerwca 2023 r. w ujęciu porównywalnym).
- ▶ Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 78,2%. Płynnościowe miary nadzorcze znacząco przewyższające normy regulacyjne.
- ▶ Ścisły monitoring ryzyka i podejmowanie adekwatnych działań ostrożnościowych.
- ▶ Wysoka efektywność kosztowa Grupy ze wskaźnikiem koszty/dochody na poziomie 31,1% (30,4% w I połowie 2023 r.) przy rosnących kosztach regulacyjnych, transformacyjnych i wynikających z potrzeb biznesu oraz słabszym wsparciu dochodów ogółem przez wynik z tytułu odsetek w związku z wpływem tzw. wakacji kredytowych.
- ▶ Dalsza automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych.
- ▶ Zwiększanie dostępności, bezawaryjności, wydajności i cyberbezpieczeństwa systemów Grupy.

WOLUMENY BIZNESOWE I JAKOŚĆ AKTYWÓW

- ▶ Wzrost bazy aktywów ogółem o 7,7% r/r do 282,9 mld zł za sprawą znacznego wzrostu wolumenów biznesowych w kluczowych liniach produktowych i segmentach klientów.
- ▶ Wzrost depozytów od klientów o 7,3% r/r do 215,2 mld zł przy dynamicznie rosnącej bazie depozytów terminowych (+8,7% r/r) i wzroście sald na rachunkach bieżących (+6,6% r/r).
- ▶ Wzrost należności brutto od klientów o 7,0% r/r do 174,3 mld zł, w tym należności leasingowych (+14,8% r/r), należności od klientów indywidualnych (+7,1% r/r) oraz należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+5,5% r/r).
- ▶ Poprawa jakości portfela należności kredytowych ze wskaźnikiem NPL na poziomie 4,5% (4,9% na 30 czerwca 2023 r.) przy ostrożnościowym podejściu Grupy do zarządzania ryzykiem i wzroście należności kredytowych.
- ▶ Stabilizacja kosztu ryzyka kredytowego w okresie I półrocza 2024 r. na poziomie 0,70%.
- ▶ Utrzymanie relatywnie stabilnego poziomu annualizowanej narastająco marży odsetkowej netto w ujęciu porównywalnym, tj. z wyłączeniem wpływu tzw. wakacji kredytowych (5,34% za sześć miesięcy 2024 r. wobec 5,38% za sześć miesięcy 2023 r.) w sytuacji wzrostu wolumenów biznesowych i realizacji systematycznych działań dostosowawczych do warunków zewnętrznych i wewnętrznych.
- ▶ Wzrost dochodów netto z tytułu prowizji (+8,7% r/r) dzięki wyższym dochodom z rynku funduszy inwestycyjnych, giełdowego i bancassurance oraz z podstawowej działalności bankowej.
- ▶ Wzrost liczby transakcji realizowanych przez bankowość mobilną w skali roku (+27,3% r/r) oraz udziału tego kanału w zdalnej sprzedaży kredytów.

KLIENCI I SPOŁECZNOŚCI

- ▶ 7,5 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,6 mln lojalnych klientów.
- ▶ Wzrost liczby rachunków klientów Santander Bank Polska S.A. o 5,2% r/r do 6,8 mln, w tym 3,8 mln otwartych Kont Santander.
- ▶ 4,4 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 3,4 mln klientów bankowości mobilnej.
- ▶ Dalsza automatyzacja, robotyzacja, optymalizacja i upraszczanie procesów operacyjnych.
- ▶ Kontynuacja projektów IT poprawiających doświadczenia klientów i pracowników.
- ▶ Realizacja działań na rzecz zrównoważonego rozwoju i promowania kultury cyberbezpieczeństwa.
- ▶ Dalsze rozszerzanie funkcjonalności kanałów zdalnych, m.in. doskonalenie nowej aplikacji Santander mobile oraz iBiznes24.

NAGRODY I WYRÓŻNIENIA

- ▶ Zwycięstwo Santander Bank Polska S.A. w kategorii głównej rankingu zleconego przez „Bankier.pl” i „Puls Biznesu” i otrzymanie tytułu „Złoty Bank” za najlepszą wielokanałową jakość obsługi. Zajęcie 2. miejsca w kategorii „kredyt gotówkowy” oraz „social media” oraz 3. miejsca w wybranych kategoriach produktowych.
- ▶ Nagrodzenie Bankowości Prywatnej Santander Bank Polska S.A. po raz czwarty z rzędu przez miesięcznik „Euromoney” za najlepszą międzynarodową bankowość prywatną.
- ▶ Bank po raz trzeci został laureatem konkursu „Etyczna Firma” organizowanego przez „Puls Biznesu”.
- ▶ Otrzymanie nagrody „Byki i Niedźwiedzie” od Redakcji Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet” za znaczące osiągnięcia na rynku kapitałowym (m.in. za największy wpływ na rynki i zmianę rzeczywistości na lepsze) oraz wyróżnienia w kategorii „Spółka Roku Indeksu WIG 20” za rekordowe zyski, umocnienie aktywów, zwiększoną sprzedaż i liczbę klientów.

NAGRODY I WYRÓŻNIENIA (cd.)

- ▶ Zwycięstwo Santander Bank Polska S.A. w 4 kategoriach w Rankingu Instytucji Roku: „najlepszy bank dla firm”, „najlepsza obsługa w kanałach zdalnych”, „najlepsza obsługa w placówkach”, „najlepsza bankowość osobista”. Zajęcie niższych miejsc w kategoriach: „bankowość internetowa”, „bankowość prywatna” i „proces otwarcia konta w oddziale”. Indywidualne wyróżnienia otrzymały oddziały, które w dwóch pomiarach uzyskały minimum 80% punktów (34 placówki Santander Bank Polska S.A.).
- ▶ Otrzymanie najwyższej oceny w dziesiątej edycji konkursu „Gwiazdy Bankowości” Dziennika Gazety Prawnej i PwC i nagrody głównej stanowiącej wyróżnienie za całokształt oraz wynik punktacji w 4 kategoriach (relacje z klientami, finanse, ESG, technologia i innowacja) i niezależnej oceny jury.
- ▶ Prezes Zarządu Banku – p. Michał Gajewski po raz drugi znalazł się na pierwszym miejscu w rankingu Forbes „Bankowiec Roku” oraz zdobył tytuł „Bankowego Menedżera Roku 2023” od „Gazety Bankowej”.
- ▶ Dealerzy z Departamentu Transakcji na Rynkach Finansowych znaleźli się w czołówce rankingu Dealerów Skarbowych Papierów Wartościowych opublikowanym przez Ministerstwo Finansów. Santander Bank Polska S.A. objął prowadzenie w skali globalnej czwarty raz z rzędu.
- ▶ Otrzymanie Certyfikatu Równości Płac, przyznanego przez Dziennik Gazetę Prawną i autorkę idei CRP.
- ▶ III miejsce w kategorii Bank Komercyjny w ramach konkursu „Gazety Bankowej” na podstawie badania ankietowego za wyróżniającą się obsługą klienta, customer experience i zrównoważony rozwój. W ramach konkursu technologicznego otrzymano wyróżnienie dla aplikacji Santander mobile w kategorii „Bankowość”, a w kategorii „Ubezpieczenia i inne instytucje finansowe” wyróżniono spółkę zależną – Santander Leasing S.A.

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

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I poł. 2024	I poł. 2023	Zmiana r/r
Dochody ogółem	mln zł	8 283,3	7 600,6	9,0%
Koszty ogółem	mln zł	(2 577,5)	(2 313,4)	11,4%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	mln zł	(611,2)	(590,2)	3,6%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	3 206,1	3 212,2	-0,2%
Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej	mln zł	2 359,6	2 322,2	1,6%
Wybrane wielkości bilansowe		30.06.2024	30.06.2023	Zmiana r/r
Aktywa ogółem	mln zł	282 878,6	262 684,3	7,7%
Kapitały razem	mln zł	31 194,1	32 315,2	-3,5%
Należności netto od klientów	mln zł	168 374,8	156 867,3	7,3%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	215 234,7	200 655,6	7,3%
Wybrane wielkości pozabilansowe		30.06.2024	30.06.2023	Zmiana r/r
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych ¹⁾	mln zł	22,1	15,5	6,6
Wybrane wskaźniki ²⁾		30.06.2024	30.06.2023	Zmiana r/r
Koszty/dochody	%	31,1%	30,4%	0,7 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	17,84%	19,90%	-2,06 p.p.
ROE	%	19,1%	15,1%	4,0 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,5%	4,9%	-0,4 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,70%	0,80%	-0,10 p.p.
Kredyty/depozyty	%	78,2%	78,2%	0,0 p.p.
Wybrane dane niefinansowe		30.06.2024	30.06.2023	Zmiana r/r
Użytkownicy bankowości elektronicznej ³⁾	mln	6,4	6,4	0,0
Aktywni klienci cyfrowi ⁴⁾	mln	4,4	4,1	0,3
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	3,4	2,9	0,5
Karty płatnicze debetowe	mln	4,9	4,7	0,2
Karty płatnicze kredytowe	mln	0,9	0,9	0,0
Baza klientów	mln	7,5	7,5	0,0
Sieć oddziałów	lokalizacje	351	378	-27
Strefy Santander i stanowiska zewnętrzne	lokalizacje	17	17	0
Placówki partnerskie	lokalizacje	421	425	-4
Zatrudnienie	etaty	11 437	11 397	40

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

2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. VII „Sytuacja finansowa po I półroczu 2024 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.”.

3) Zarejestrowani klienci z aktywnym dostępem do usług bankowości internetowej i mobilnej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.

4) Aktywni klienci serwisu bankowości elektronicznej Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., którzy w ostatnim miesiącu okresu sprawozdawczego przynajmniej raz skorzystali z serwisu.

3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2024 r.

Wzrost gospodarczy	▶ Poprawa aktywności gospodarczej, zwłaszcza w zakresie konsumpcji, utrzymująca się staba koniunktura w Europie negatywnie rzutująca na polski eksport. Spadek wartości inwestycji.
Rynek pracy	▶ Stopa bezrobocia na rekordowo niskim poziomie, dalszy dwucyfrowy wzrost płac, wyraźny realny wzrost dochodów gospodarstw domowych, zarówno tych z pracy, jak i świadczeń rodzinnych oraz emerytalno-rentowych.
Inflacja	▶ Dalszy szybszy od oczekiwań spadek inflacji, mocniejszy w zakresie towarów, wolniejszy w cenach usług.
Polityka monetarna	▶ Przesunięcie stanowiska RPP w stronę długotrwałego utrzymywania stóp procentowych bez zmian - oddalanie się perspektywy dalszego luzowania polityki pieniężnej przez członków RPP pomimo kontynuacji spadku inflacji, zmuszające rynek do rewizji poglądów na skalę i moment dalszych obniżek stóp procentowych.
Polityka fiskalna	▶ Budżet na 2024 r. zakłada deficyt finansów publicznych w wysokości 5,1% PKB oraz wyraźny przyrost długu publicznego w 2024 r. Naszym zdaniem wynik sektora rządowego i samorządowego może być bliższy 5,5% PKB. Komisja Europejska chce zarekomendować wprowadzenie procedury nadmiernego deficytu.
Rynek kredytowy	▶ Bezpieczny Kredyt 2% zaktywizował gospodarstwa domowe i doprowadził do rekordowej nowej sprzedaży kredytów hipotecznych, co z uwagi na długie procesowanie umów przeniosło się też na pierwsze miesiące 2024 r. Nadal stopniowo odżywał kredyt konsumpcyjny, a kredyt przedsiębiorstw był w stagnacji.
Rynki finansowe	▶ Duża zmienność na rynkach długu w związku z przesuwaniem się oczekiwań dotyczących perspektyw inflacji i polityki pieniężnej na świecie, zwłaszcza oddalaniem się obniżek stóp w USA w większym stopniu niż w strefie euro. Zaniepokojenie rynków rosnącą rentownością obligacji USA, czynnik geopolityczny okresowo wywołujący fale „odwrotu od ryzyka” na globalnych rynkach. Powrót zainteresowania inwestorów polskim długiem pomimo rekordowych potrzeb pożyczkowych w tym roku. ▶ Dalsze umocnienie złotego, również na tle innych walut wschodzących na bazie jastrzębiej polityki RPP, odblokowania i perspektywy napływu środków unijnych i dobrych danych z gospodarki. Jednocześnie skłonność złotego do szybkiej deprecjacji w okresach intensywnego umocnienia dolara.

4. Wydarzenia korporacyjne

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I połowę 2024 r.

Walne Zgromadzenia	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie
	▶ W dniu 11 stycznia 2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (NWZ) Santander Bank Polska S.A., które zmieniło uchwałę ZWZ z dnia 19 kwietnia 2023 r. upoważniającą Zarząd Banku do nabywania (odkupu) akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII. Zmiana polegała na wyznaczeniu nowej maksymalnej wartości dopuszczalnego przedziału cenowego nabywanych akcji własnych. NWZ zmodyfikowało także Statut Banku i zaprezentowało zmiany do Regulaminu Rady Nadzorczej.
Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu	Zwyczajne Walne Zgromadzenie
	▶ W dniu 18 kwietnia 2024 r. przeprowadzone zostało Zwyczajne Walne Zgromadzenie (ZWZ) Santander Bank Polska S.A., które zatwierdziło standardowe dokumenty korporacyjne oraz dokonało podziału zysku i uchwaliło dywidendę zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku z dnia 21 marca 2024 r. Powołało Radę Nadzorczą (RN) na nową kadencję i ustaliło dla niej wynagrodzenie. Utworzyło kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na nabycie akcji własnych w związku z realizacją Programu Motywacyjnego VII i poinformowało o dotychczasowej realizacji programu. Uchwaliło ponadto zmianę do statutu Banku doprecyzowującą określone zapisy.
Zmiany w organach władzy	Rezygnacja Wiceprezesa Zarządu Santander Bank Polska S.A.
	▶ W dniu 27 lutego 2024 r. p. Arkadiusz Przybył złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Santander Bank Polska S.A. (skuteczną od dnia 1 kwietnia 2024 r.) w związku z planami objęcia nowej roli w ramach globalnej Grupy Banco Santander S.A.
	Skład Rady Nadzorczej na nową kadencję
	▶ Do dotychczasowego składu RN dołączyła p. Kamilla Marchewka-Bartkowiak i p. Tomasz Sójka, a jej szeregi opuścili p. David Hexter i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha. Przewodniczącym Rady pozostał p. Antonio Escámez Torres.

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I połowę 2024 r. (cd.)

<p>Podział zysku i wypłata dywidendy</p>	<p>Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego ws. spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto wypracowanego w 2023 r.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ W dniu 21 lutego 2024 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. otrzymał indywidualne zalecenie KNF mające na celu ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez: <ul style="list-style-type: none"> ▷ niewypłacenie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w 2023 r. w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk za 2023 r. zaliczony już do funduszy własnych, ▷ niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych. ▶ Powyższe zalecenia uwzględniały następujące czynniki: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Według stanu na 31 grudnia 2023 r. Bank - w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej - spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 50% dywidendy z zysku wypracowanego w 2023 r. ▷ Z uwagi na dobrą jakość portfela kredytowego Banku, mierzoną udziałem należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego (z uwzględnieniem instrumentów dłużnych), stopa możliwej wypłaty dywidendy została podwyższona do 75%. ▷ Udział walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych Banku nie przekraczał 5% portfela należności od sektora niefinansowego. <p>Rekomendacja Zarządu ws. podziału zysku za 2023 r. i kapitału dywidendowego</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ W dniu 21 marca 2024 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. wydał rekomendację dotyczącą podziału zysku osiągniętego w 2023 r. oraz kapitału dywidendowego, która otrzymała pozytywną opinię Rady Nadzorczej Banku. ▶ Zaproponowano następujący podział zysku osiągniętego w 2023 r. w kwocie 4 672 978 361,27 zł: <ul style="list-style-type: none"> ▷ 3 504 071 577,06 zł przeznaczono na dywidendę dla akcjonariuszy, ▷ 87 042 000,00 zł przeznaczono na kapitał rezerwowy, ▷ 1 081 864 784,21 zł pozostawiono jako kwotę niepodzielną. ▶ Ponadto zarekomendowano, aby kwotę 1 056 637 506,76 zł pochodzącą z kapitału dywidendowego przeznaczyć na dywidendę. ▶ Zgodnie z rekomendacją kwota dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2023 r. oraz z kapitału dywidendowego wyniosła 4 560 709 083,82 zł. W podziale dywidendy uczestniczyło 102 189 314 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Kwota dywidendy na 1 akcję wyniosła 44,63 zł. <p>Zatwierdzenie i wypłata dywidendy</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ W dniu 18 kwietnia 2024 r. ZWZ Santander Bank Polska S.A. dokonało podziału zysku i uchwaliło dywidendę zgodnie z ww. rekomendacją Zarządu Banku. ▶ Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 16 maja 2024 r., a wypłata nastąpiła 23 maja 2024 r.
<p>Odkup akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII</p>	<p>Ustalenie zasad nabywania akcji własnych</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ W dniu 16 lutego 2024 r. Zarząd Banku podjął uchwałę dotyczącą nabywania akcji własnych w celu wypłaty uczestnikom Programu Motywacyjnego VII nagród za 2023 r. oraz nagród odroczonej wypłaty za 2022 r. przeznaczonych do wypłaty w 2024 r. (Odkup 2023). ▷ Na Odkup 2023 przeznaczono kwotę nie wyższą niż 72 357 tys. zł, a maksymalną liczbę nabytych akcji własnych ustalono na poziomie 271 tys., stanowiącym ok. 0,27% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów na WZ. Wyznaczono następujące terminy Odkupu 2023: a) od 19 lutego 2024 r. do 29 marca 2024 r. oraz b) od 2 maja 2024 r. do 21 czerwca 2024 r. ▷ Transakcje odkupu mogły być realizowane na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. za pośrednictwem Santander Biuro Maklerskie ze środków pochodzących z kapitału rezerwowego. Dopuszczalna cena akcji własnych w ramach Odkupu 2023 zawierała się w przedziale od 50 zł do 1 000 zł. Bank mógł nabyć nie więcej niż 25% średniej dziennej wielkości obrotu akcji notowanej w okresie 20 dni sesyjnych poprzedzających dzień nabycia. ▷ Zarząd został uprawniony do odstąpienia od Odkupu 2023 w dowolnym czasie lub zakończenia go wcześniej w przypadku odkupienia maksymalnej liczby akcji bądź też wyczerpania maksymalnej kwoty przeznaczonej na Odkup przed upływem wyznaczonego terminu. <p>Przebieg procesu nabywania akcji własnych i realizacji zobowiązań z tego tytułu</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ W celu wykonania zobowiązań wobec uczestników Programu Motywacyjnego VII (przeprowadzenia wypłaty nagród przysługujących w 2024 r.) w dniach od 19 lutego 2024 r. do 13 marca 2024 r. Bank nabył akcje własne w liczbie 134 690 sztuk, dających łącznie 0,132% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r. z dniem 13 marca 2024 r. Zarząd Banku zakończył program odkupu. ▶ Do dnia 14 marca 2024 r. wydano dyspozycję przekazania wszystkich nabytych akcji własnych (134 690 sztuk) na rachunki maklerskie uczestników Programu Motywacyjnego VII. ▶ Powyższe działania realizowane były w ramach zezwolenia KNF na odkup 2 331 tys. akcji własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r. w ramach realizacji zobowiązań wobec pracowników Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII.

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym do daty publikacji raportu za I połowę 2024 r. (cd.)

<p>Program emisji obligacji</p>	<p>Zmiana wartości programu emisji obligacji i wcześniejszy wykup obligacji</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ W dniu 19 lutego 2024 r. Zarząd Banku podjął uchwałę zmieniającą wartość programu emisji obligacji z 5 mld zł na 10 mld zł wg wartości nominalnej wyemitowanych i niewykupionych obligacji. Pozostałe warunki emisji pozostały bez zmian. ▶ Bank podjął także decyzję o realizacji opcji wcześniejszego wykupu obligacji nieuprzywilejowanych serii 1/2023 zgodnie z warunkami emisji obligacji. Wcześniejszy wykup nastąpił w dniu płatności odsetek, tj. 31 marca 2024 r., i objął wszystkie wyemitowane obligacje w liczbie 3 800 sztuk o łącznej wartości nominalnej 1,9 mld zł. ▶ Kwotę wykupu (nominał i kwotę odsetek do dnia wcześniejszego wykupu) otrzymali posiadacze obligacji na dzień 22 marca 2024 r., tj. na dzień ustalenia prawa do odsetek. ▶ Wcześniejszy wykup obligacji został przeprowadzony za pośrednictwem i zgodnie z regulacjami KDPW. <hr/> <p>Emisja obligacji nieuprzywilejowanych („senior non-preferred“)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ W dniu 7 marca 2024 r. Zarząd Banku podjął decyzję o emisji obligacji nieuprzywilejowanych („senior non-preferred“) serii 1/2024 w ramach programu emisji obligacji i ustalił warunki emisji. ▶ W dniu 2 kwietnia 2024 r. rozliczono emisję ww. obligacji serii 1/2024 wyemitowanych przez Bank na łączną kwotę 1,9 mld zł wg wartości nominalnej. Obligacje zostały objęte na warunkach określonych w raporcie bieżącym nr 15/2024 z dnia 7 marca 2024 r. ▶ Wartość nominalna jednej obligacji wynosi 500 tys. zł. Oprocentowane papierów ma stawkę zmienną bazującą na WIBOR dla depozytów 6-miesięcznych powiększony o marżę w wysokości 1,50% w skali roku. Termin wykupu ustalono na 2 kwietnia 2027 r. z zastrzeżeniem prawa Banku do wcześniejszego wykupu. Obligacje zostały zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych w rozumieniu Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. ▶ Bank będzie się ubiegał o wprowadzenie obligacji do obrotu w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
<p>Minimalny wymóg dotyczący funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</p>	<p>Ustalenie minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) dla Grupy Santander Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ W dniu 9 maja 2024 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. otrzymał pismo Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) informujące o wspólnej decyzji kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Grupy Banco Santander (utworzonego przez Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji/Single Resolution Board/SRB) ws. minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). ▶ Minimalny wymóg MREL został ustalony dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w wysokości 15,38% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM). ▶ Bank jest zobowiązany spełniać minimalny wymóg podporządkowania MREL w wysokości 15,02% TREA oraz 5,91% TEM.

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

1. Historia, struktura własnościowa kapitału zakładowego i zakres działalności

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

2001	▶ Powstanie Banku Zachodniego WBK S.A. (BZ WBK S.A.) w wyniku fuzji Banku Zachodniego S.A. i Wielkopolskiego Banku Kredytowego S.A. (13 czerwca 2001 r.).
2011	▶ Sprzedaż (1 kwietnia 2011 r.) wszystkich akcji BZ WBK S.A. w posiadaniu AIB European Investments Ltd (70,36% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na WZ) na rzecz Banco Santander S.A. ▶ Objęcie przez Banco Santander S.A. 95,67% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów na WZ BZ WBK S.A. w trybie publicznego wezwania do sprzedaży 100% akcji Banku.
2013	▶ Połączenie (4 stycznia 2013 r.) BZ WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. w trybie przejęcia (przeniesienie całego majątku Kredyt Banku S.A. na BZ WBK S.A. w zamian za akcje nowej emisji serii J dla akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.).
2014	▶ Objęcie przez BZ WBK S.A. (1 lipca 2014 r.) pakietu akcji zwykłych i uprzywilejowanych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) z siedzibą we Wrocławiu, stanowiących 60% kapitału zakładowego SCB S.A. i 67% głosów na WZ SCB S.A.
2018	▶ Wpis do KRS (7 września 2018 r.) zmiany marki firmy z BZ WBK S.A. na Santander Bank Polska S.A. i siedziby rejestrowej Banku z Wrocławia na Warszawę. ▶ Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i 100% DB Securities S.A. wraz z rejestracją (9 listopada 2018 r.) podwyższenia kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. o akcje podziałowe.

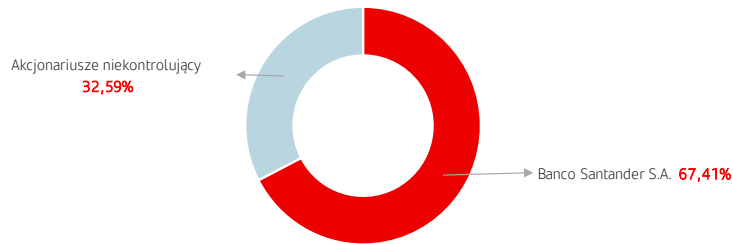
Struktura własnościowa kapitału zakładowego

> Znaczne pakiety akcji w strukturze własnościowej kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. na 30 czerwca 2024 r. i 31 grudnia 2023 r.

Akcjonariusze z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
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 Powszechnie Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A.

**Struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A.
na dzień 30.06.2024 r.**



Na dzień 30 czerwca 2024 r. Banco Santander S.A. posiadał udział kontrolujący w Santander Bank Polska S.A. w wysokości 67,41% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku) tylko fundusz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) przekroczył próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem I półrocza 2024 r. a akceptacją do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2024 roku” nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

W celu realizacji zobowiązań Banku wynikających z Programu Motywacyjnego VII (wyplata w 2024 r. nagród za 2023 r. i nagród odroczonej za 2022 r.) Zarząd Santander Bank Polska S.A. – działając na podstawie upoważnienia udzielonego przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 19 kwietnia 2023 r. – w okresie od 19 lutego do 13 marca 2024 r. dokonał odkupu 134 690 akcji własnych, dających udział w wysokości 0,132% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r., z dniem 13 marca 2024 r. program odkupu akcji własnych Banku został zakończony. Jednocześnie 14 marca 2024 r. wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

Więcej informacji nt. zasad odkupu akcji własnych Banku w ramach Programu Motywacyjnego VII zaprezentowano powyżej w części „Wydarzenia korporacyjne”.

Akcjonariusz kontrolujący

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

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

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

> Grupa Kapitałowa Santander w liczbach (wg stanu na 31.03.2024 r.)



2. pod względem kapitalizacji rynkowej instytucja finansowa w strefie euro i 22. na świecie

(źródło: Raport finansowy Grupy Santander za I kwartał 2024 r.)

Profil organizacji

Status prawnoustrojowy

Santander Bank Polska S.A. z siedzibą rejestrową w Warszawie rozpoczął działalność w 1989 r. jako jeden z pierwszych uniwersalnych banków komercyjnych w powojennej Polsce, a od 1993 r. jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie. Na dzień 31 marca 2024 r. – po kilku przekształceniach własnościowych i ponad 30 latach obecności na polskim rynku bankowym – był drugim bankiem pod względem kapitalizacji rynkowej i trzecim pod względem wielkości skonsolidowanych aktywów.

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

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

Profil działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

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

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

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

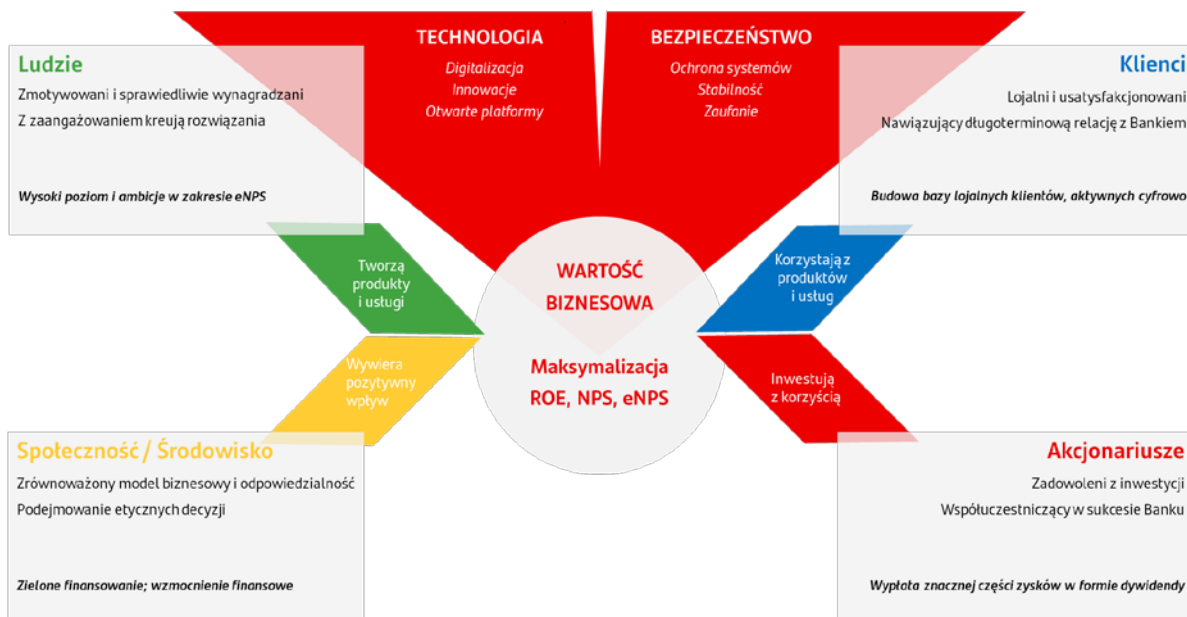
Santander Consumer Bank S.A. wraz z jednostkami zależnymi stanowi odrębny segment biznesowy z własną bazą klientów, ofertą i siecią dystrybucyjną. Koncentruje się na zaspokajaniu potrzeb kredytowych gospodarstw domowych, głównie w sektorze „consumer finance” i na rynku

kredytów samochodowych. Finansuje też podmioty gospodarcze, głównie dilerów i importerów z branży samochodowej. Oferta Grupy Santander Consumer Bank S.A. obejmuje kredyty konsumpcyjne, finansowanie samochodów osobowych w formie kredytu samochodowego, leasingu i faktoringu, kredytowanie dilerów samochodowych, depozyty detaliczne i firmowe oraz ubezpieczenia.

Na dzień 30 czerwca 2024 r., Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. świadczyła usługi bankowe dla 7,5 mln klientów, włącznie z klientami Santander Consumer Bank S.A. w liczbie 1,5 mln.

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

> Budowanie wartości w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

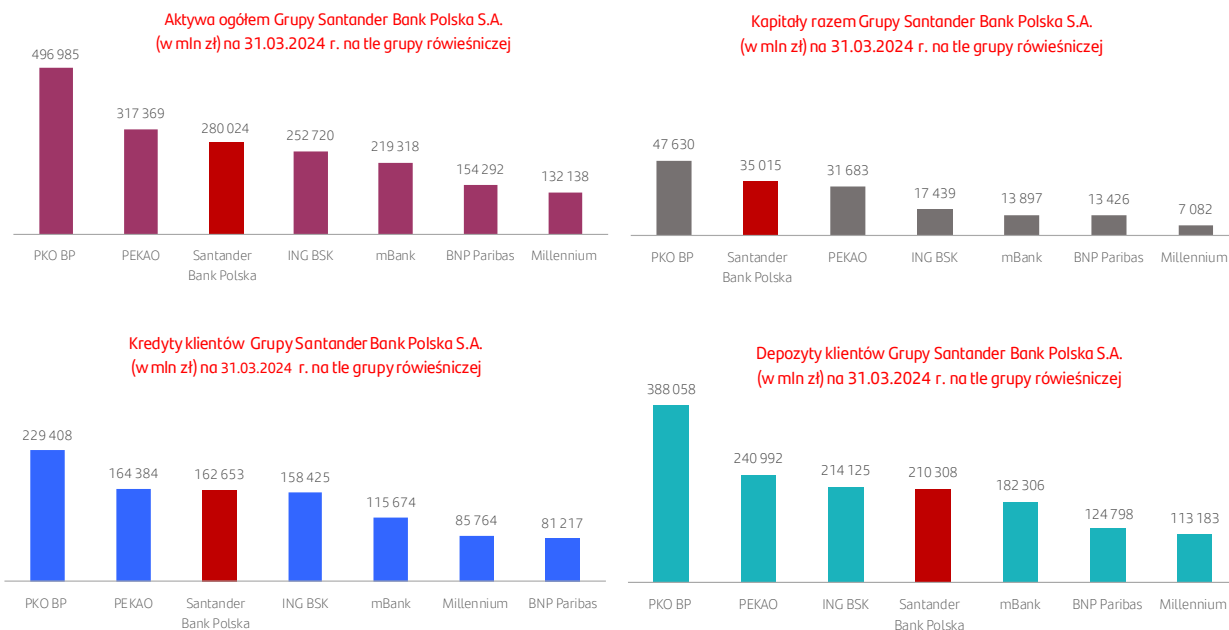


Pozycja Banku i Grupy Kapitałowej w polskim sektorze bankowym

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.

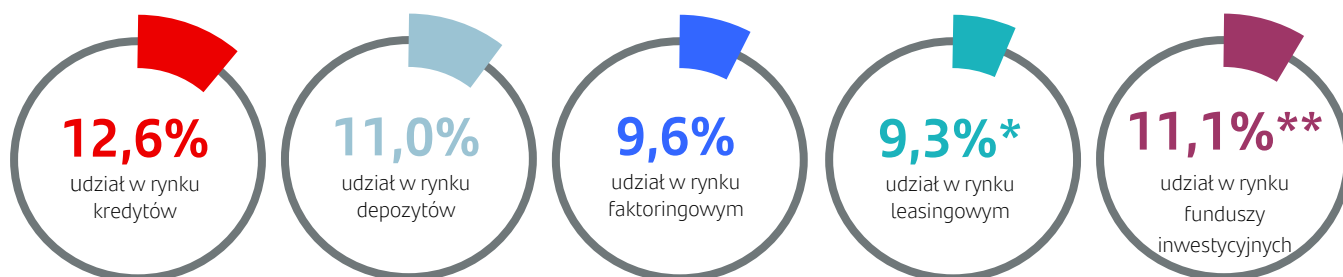
Zgodnie z raportami okresowymi za kwartał zakończony 31 marca 2024 r., które na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Zarządu do publikacji stanowią najbardziej aktualne źródło porównywalnych informacji o wynikach banków notowanych na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW), Santander 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, trzecią ze względu na bazę aktywów ogółem i należności kredytowych netto od klientów, a czwartą uwzględniając wielkość portfela klientów depozytów.



Udziały w głównych segmentach rynku

W oparciu o dostępne statystyki NBP dotyczące rynku bankowego, na koniec czerwca 2024 r. udział Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł: 12,6% na rynku kredytów (12,4% na 31 grudnia 2023 r.) i 11,0% na rynku depozytów (11,0% na 31 grudnia 2023 r.).

Poprzez wyspecjalizowane spółki zależne Grupa prowadzi działalność w segmencie usług faktoringowych i leasingowych, gdzie na 31 marca 2024 r. obsługiwała odpowiednio 9,6% i 9,3% rynku (wg Polskiego Związku Faktorów i Związku Polskiego Leasingu). W tym samym czasie udział Grupy w rynku detalicznych funduszy inwestycyjnych (wg Analiz Online) osiągnął poziom 11,1%.

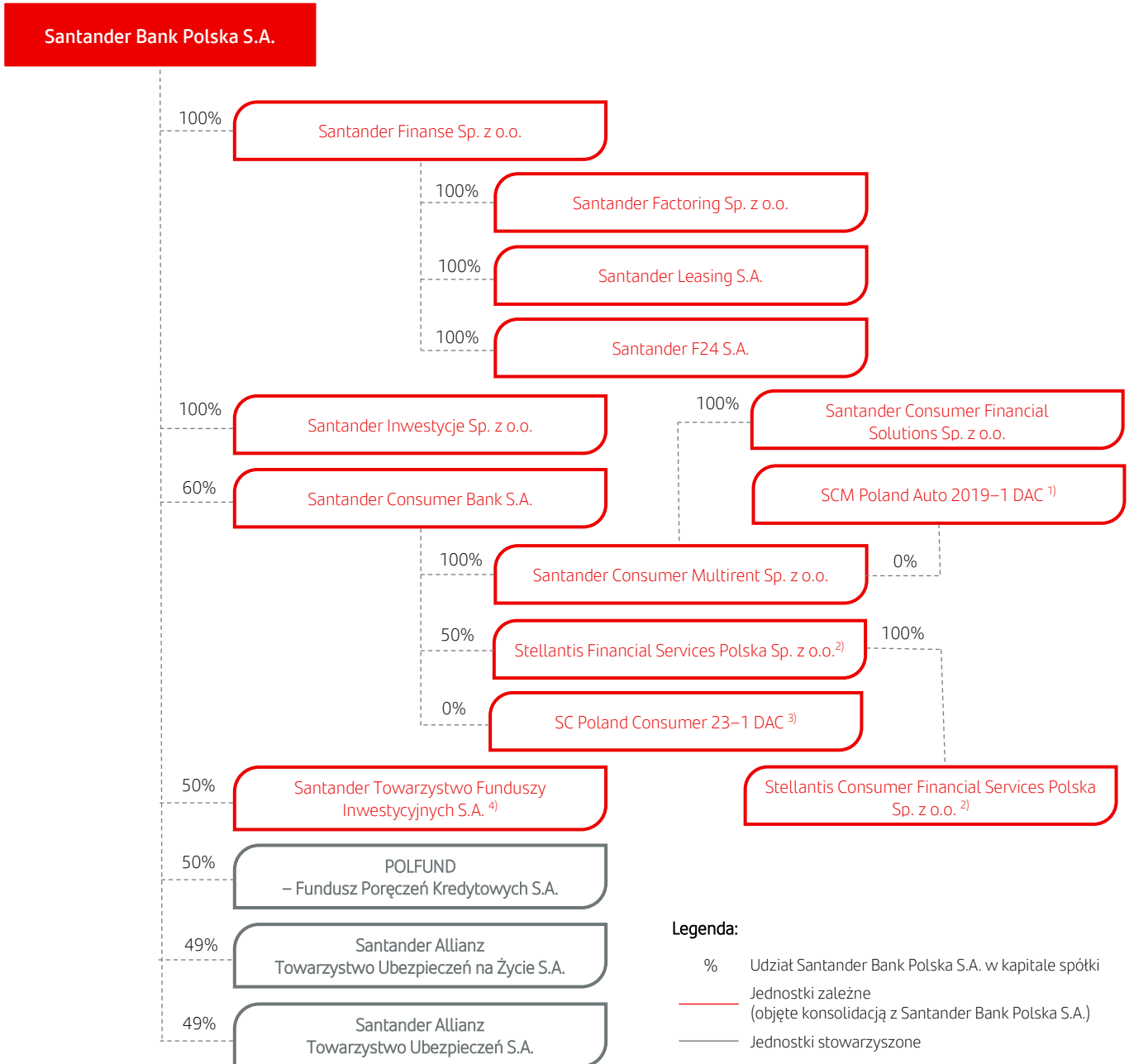


* Łączny udział spółek Santander Leasing S.A. i Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

** Udział w rynku detalicznych funduszy inwestycyjnych.

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

> Struktura jednostek powiązanych z Santander Bank Polski S.A. na dzień 30 czerwca 2024 r.



- 1) Spółka SCM Poland Auto 2019-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie została zarejestrowana w dniu 18 listopada 2019 r. Udziałowcem spółki jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Jest to spółka celowa utworzona w związku z sekurytyzacją części portfela leasingowego spółki Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., która sprawuje nad nią kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 2) Spółka Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji została rozwiązana i postawiona w stan likwidacji z dniem 31 grudnia 2020 r. na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki z dnia 23 grudnia 2020 r.
- 3) W związku z powstaniem w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o. Spółka Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A.
- 4) SC Poland Consumer 23-1 Designated Activity Company (DAC) to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w Dublinie w dniu 17 czerwca 2022 r. Powołano ją do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela należności detalicznych Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.). Podmiot nie ma powiązań kapitałowych z SCB S.A., który sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7.
- 5) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A. wchodzi w skład globalnej Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), ponieważ jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych wywiera realny wpływ na działalność operacyjną i wyniki finansowe spółki.

Jednostki zależne

Na dzień 30 czerwca 2024 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 Multirent Sp. z o.o. (SCM Sp. z o.o. - podmiot zależny od SCB S.A.)
3. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.)
4. SCM Poland Auto 2019-1 DAC (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.)
5. SC Poland Consumer 23-1 DAC (podmiot zależny od SCB S.A.)
6. Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.)
7. Stellantis Consumer Financial Services Sp. z o.o. (podmiot zależny od Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.)
8. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
9. Santander Finanse Sp. z o.o.
10. Santander Factoring Sp. z o.o. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
11. Santander Leasing S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
12. Santander F24 S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.)
13. Santander Inwestycje Sp. z o.o.

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2023 r. lista podmiotów zależnych Santander Bank Polska S.A. nie uległa zmianie.

Wszystkie podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2024 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 2024 r. następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności w oparciu o MSR 28:

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

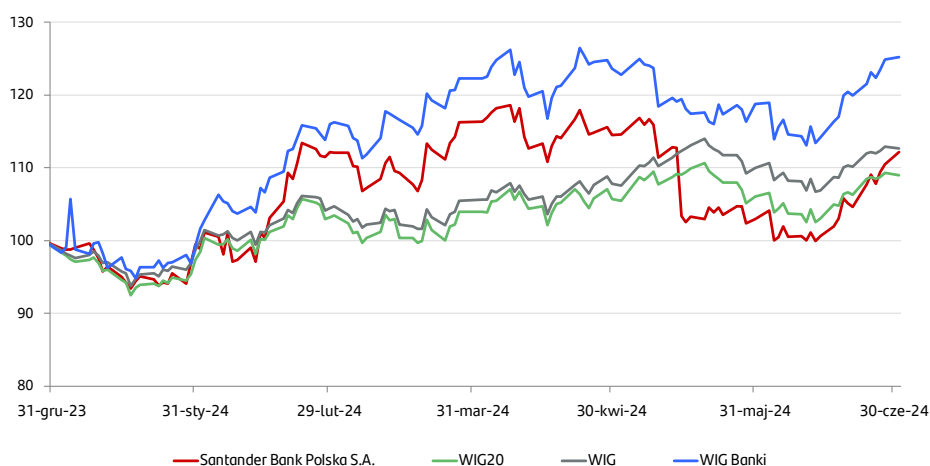
W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2023 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

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

W I półroczu 2024 r. sektor bankowy należał do najsilniejszych na GPW w Warszawie. Wskaźnik WIG-Banki zyskał w tym okresie 25%, mimo iż w II kwartale bankowa hossza wyraźnie wyhamowała. Kapitalizacja Santander Bank Polska S.A. wzrosła w tym samym czasie o 10,5% ze względu na wysoką bazę związaną z ponadprzeciętnym wzrostem w poprzednim roku i korektę ceny po wypłacie dywidendy w maju br. Z uwzględnieniem rekordowej dywidendy na poziomie 44,63 zł półroczna stopa zwrotu wyniosła 19,6%. Najwyższą cenę intraday akcje Banku osiągnęły w kwietniu przed odjęciem dywidendy, gdy kosztowały 590 zł. Z kolei najmniej za papiery Banku płacono pod koniec stycznia bieżącego roku przy cenie 454 zł. Akcjom Santander Bank Polska S.A. oraz całej branży pomagała spadająca w kraju inflacja i towarzyszące jej niskie bezrobocie wraz z systematycznym wzrostem płac, co pozytywnie przekłada się na konsumpcję. Korzystna dla banków pozostaje również stabilna polityka monetarna RPP, która zachowuje jastrzębie nastawienie w związku ze spodziewanym wzrostem inflacji w II połowie br. Niekorzystne dla banków potencjalne obniżki stóp procentowych zdają się oddalać w czasie, choć o faktycznym ich poziomie na koniec roku zadecyduje skala wzrostu inflacji w letnich miesiącach po planowanych przez rząd od początku lipca podwyżkach cen energii elektrycznej i gazu.

Kluczowe dane dot. akcji Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	30.06.2024	31.12.2023
Łączna liczba akcji na koniec okresu	szt.	102 189 314	102 189 314
Wartość nominalna 1 akcji	zł	10,00	10,00
Cena akcji na koniec okresu sprawozdawczego wg kursu zamknięcia	zł	541,20	489,80
Zmiana kursu w stosunku do końca poprzedniego roku	%	+10,5%	+88,8%
Najwyższy kurs zamknięcia od początku roku	zł	581,00	496,20
Data wystąpienia najwyższego kursu zamknięcia	-	08.04.2024	27.12.2023
Najniższy kurs zamknięcia akcji od początku roku	zł	457,60	256,0
Data wystąpienia najniższego kursu zamknięcia	-	17.01.2024	2.01.2023
Kapitalizacja na koniec okresu	mln zł	55 304,86	50 052,33
Średni wolumen obrotów na sesję	szt.	71 321	70 208

Notowania akcji Santander Bank Polska S.A. na tle indeksów w 2024 r.
Kurs Santander Bank Polska S.A., WIG, WIG 20 i WIG Banki z dnia 31.12.2023=100



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

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

Poniższe tabele zawierają ratingi ww. agencji przyznane Bankowi w wyniku ostatnich działań ratingowych i obowiązujące na dzień akceptacji do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2024 roku”.

Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi zmiana/potwierdzenie	
	17.07.2024, 14.09.2022 i 6.09.2023 ¹⁾	Ratingi zmiana/potwierdzenie 5.08.2022
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb	bbb+ umieszczenie ratingu na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym
Rating wsparcia	-	2
Rating wsparcia akcjonariusza	bbb+	-
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna	stabilna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)	F1+(pol)
Długoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	BBB+	BBB+
Długoterminowy rating senioralnego długu nieuprzywilejowanego	BBB	-
Krótkoterminowy rating senioralnego długu uprzywilejowanego	F2	F2

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.06.2024 r.

Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Rodzaj ratingu Moody's Investor Service	Potwierdzenie ratingów 10.04.2024 i 20.12.2022 ¹⁾		Podwyższenie ratingów z dnia 3.06.2019	
	Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1/P-1	A1/P-1	A1/P-1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena dla depozytów	A2/P-1	A2/P-1	A2/P-1	A2/P-1
Perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów	stabilna	stabilna	stabilna	stabilna
Ocena kredytowa (BCA)	baa2	baa2	baa2	baa2
Skorygowana ocena kredytowa BCA	baa1	baa1	baa1	baa1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A1 (cr)/P-1 (cr)
Rating dla programu niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	(P) A3	(P) A3	(P) A3	(P) A3

1) Ratingi Santander Bank Polska S.A. obowiązujące na dzień 30.06.2024 r.

III. Sytuacja makroekonomiczna w I połowie 2024 r.

Wzrost gospodarczy

Po słabym 2023 r., w 2024 r. polska gospodarka rośnie już wyraźnie szybciej. W I kwartale PKB wzrósł o 2,0% r/r, a w II kwartale prawdopodobnie o ok. 3% r/r (dane zostaną opublikowane w sierpniu). Głównym czynnikiem stojącym za przyspieszeniem gospodarki była konsumpcja prywatna, której sprzyjała dobra sytuacja rynku pracy z rekordowo niskim bezrobociem i wysokim wzrostem płac, przy wysokim optymizmie konsumentów. W I kwartale konsumpcja prywatna urosła o 4,6% r/r, a w drugim jej dynamika prawdopodobnie utrzymała się na podobnym poziomie. Inwestycje były natomiast słabe i w I kwartale 2024 r. obniżyły się o 1,8% r/r. Wynikało to przede wszystkim z zakończenia okresu rozliczania środków z perspektywy unijnej 2014-2020, przy wciąż niskim wykorzystaniu środków z nowej perspektywy oraz z Programu Odbudowy. Jest to też widoczne w danych o produkcji budowlanej. Kiepsko radził sobie też polski eksport, co wynikało z wciąż słabej koniunktury w Europie, przede wszystkim w Niemczech, które są głównym odbiorcą polskich towarów sprzedawanych za granicę. Miało to swoje odzwierciedlenie w wynikach przemysłu, który jest mocno zależny od popytu z zagranicy.

Rynek pracy

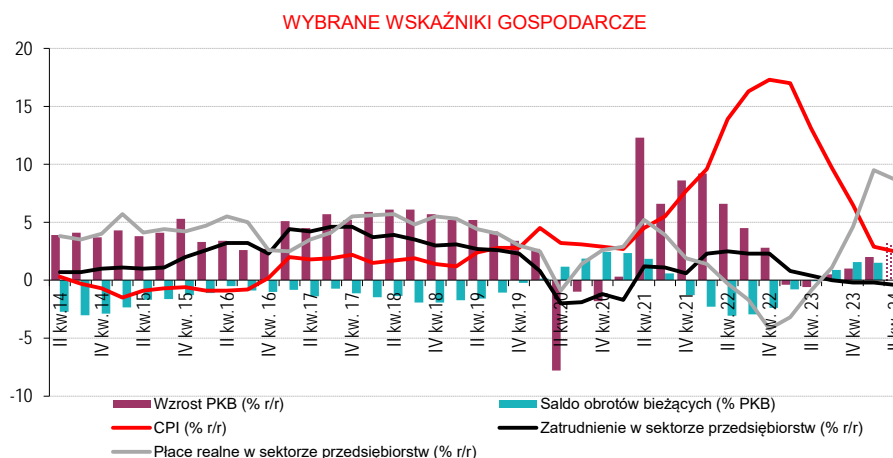
Polska gospodarka weszła w nowy cykl koniunkturalny z napiętą sytuacją na rynku pracy. W I półroczu 2024 r. stopa bezrobocia utrzymywała się nadal blisko rekordowo niskiego poziomu (poniżej 3% według BAEL), a zatrudnienie było niemal stabilne, niedaleko od rekordowo wysokich poziomów. Redukcje zatrudnienia obserwowane w niektórych sektorach zmagających się ze zmniejszoną aktywnością, takich jak przemysł, szły w parze ze wzrostem zatrudnienia w sektorze usług i sektorze publicznym. W sektorze przedsiębiorstw roczny wzrost płac utrzymał się na dwucyfrowym poziomie i wyniósł średnio ok. 12,0% r/r. W ujęciu realnym płace wzrosły średnio o ok. 9,0% r/r, najmocniej od lat 90-tych. Postępujące ożywienie gospodarcze w warunkach ograniczeń po stronie podaży pracy może skutkować dalszą presją płacową i ograniczonym wzrostem zatrudnienia.

Inflacja

W I połowie 2024 r. inflacja CPI obniżyła się w okolice celu inflacyjnego i średnio wyniosła 2,7% r/r z dotkciem w marcu na poziomie 2,0% r/r. Ruch w dół był powodowany efektem bazy statystycznej, ale także spadkiem światowych cen żywności i innych surowców oraz ujemną inflacją PPI. Wskaźnik CPI został nieznacznie podbity w górę przez przywrócenie 5-procentowego podatku VAT na żywność w kwietniu. Inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności, paliw i energii pozostała podwyższona, wynosząc średnio 4,6% r/r. W kolejnych miesiącach inflacja CPI wzrosła w związku z podwyżką cen energii.

Polityka pieniężna

W I połowie 2024 r. nie doszło do zmian stóp procentowych, główna stopa NBP pozostała na poziomie 5,75%. Choć inflacja nadal zaskakiwała w dół, w Radzie Polityki Pieniężnej narosła niechęć do dostosowania stóp procentowych w 2024 r. Takie stanowisko uzasadniane było początkowo wysoką niepewnością regulacyjną i fiskalną, a później prognozowanym wzrostem inflacji powyżej celu inflacyjnego. Prezes NBP sugerował, że w 2024 r. obniżki stóp są bardzo mało prawdopodobne i nie można wykluczyć, że dojdzie do nich dopiero w 2026 r.



Źródło: GUS, NBP, Santander

Rynek kredytowy i depozytowy

W I kwartale aktywność rynku kredytowego była wysoka. Stało za tym m.in. finalizowanie umów z programu „Bezpieczny kredyt 2%”, co w połączeniu z solidnym popytem na kredyt hipoteczny osób niekorzystających z programu dało kolejne rekordowe miesięczne poziomy sprzedaży w tym segmencie rynku. W II kwartale wyczerpanie środków z programu skutkowało znacznym spadkiem sprzedaży, która jednak pozostała wyraźnie wyższa niż rok wcześniej. W maju portfel kredytów mieszkaniowych był o 0,9% większy niż przed rokiem, w tym w części złotowej o 7,9%. Portfel kredytów konsumpcyjnych wzrósł w maju o 4,7% r/r. Popyt firm na kredyt utrzymywał się na obniżonym poziomie i w maju wartość całego portfela była o ok. 0,3% wyższa niż rok wcześniej.

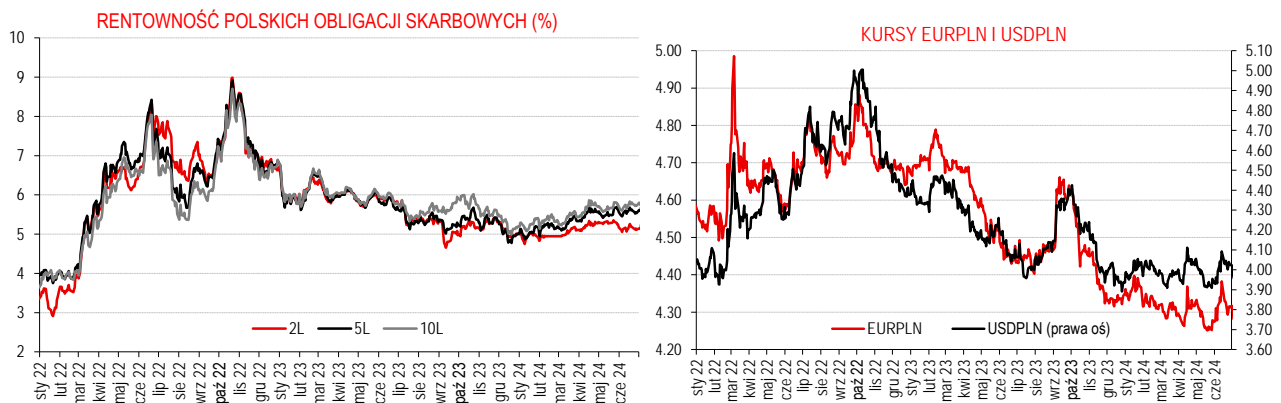
Wzrost depozytów utrzymuje się od początku roku w przedziale 7-9% r/r. Depozyty gospodarstw domowych rosną szybciej (ok. 11% r/r) niż firmowe (ok. 4-5% r/r). Tempo wzrostu depozytów terminowych spadło poniżej 10% r/r po raz pierwszy od dwóch lat, a bieżących wzrosło powyżej 10% r/r.

Sytuacja na rynkach finansowych

W 2024 r. rynek stopniowo zmniejszał skalę oczekiwanych obniżek stóp na rynkach bazowych i obecnie wycenia ok. 2-3 obniżki dla EBC i Fed do końca 2024 r. wobec ok. 5-7 wycenianych w grudniu 2023 r. Takie zachowanie rynku to pokłosie wciąż wysokiej inflacji i oczekiwań co do jej powolnego spadku oraz dobrych danych z rynku pracy w USA, jak również nieco lepszych danych ze strefy euro oraz wstrzemięźliwego tonu EBC w kontekście obniżek stóp. W czerwcu EBC obniżył stopy po raz pierwszy od 5 lat, w tym stopę referencyjną do 4,25% z 4,50%, a szef Fed wskazywał na możliwość obniżek stóp, zanim inflacja osiągnie cel 2%. Po spadku kursu EUR/USD do 1,066 w marcu z ponad 1,10 na koniec 2023 r. w II kwartale 2024 r. euro znów zyskało do dolara, osiągając poziom ok. 1,09 wobec szybszego spadku rentowności amerykańskich obligacji niż obligacji niemieckich.

Od początku roku złoty był w lekkiej tendencji aprecjacyjnej. Kurs EUR/PLN trzykrotnie zbliżył się do poziomu ok. 4,25, a kolejne korekty sięgały ok. 4,38. Ostatnia korekta była związana z umocnieniem się dolara na międzynarodowych rynkach i sytuacją polityczną we Francji. Jednak w połowie lipca złoty znów był mocniejszy przy wyższym kursie EUR/USD. Sądzymy, że niepewność polityczna związana ze zbliżającymi się wyborami w USA może przekładać się na podwyższoną zmienność w kolejnych miesiącach, co może negatywnie wpływać na złotego. Jednak wsparciem dla krajowej waluty będzie zakładany przez nas wzrost dysparytetu stóp procentowych względem strefy euro. Zakładamy, że pierwsza obniżka stóp ze strony RPP nastąpi w połowie przyszłego roku, a do tego czasu stopy EBC mogą być obniżone kilkukrotnie. Ministerstwo Finansów może wymienić część z rekordowych depozytów walutowych resortu finansów na rynku zamiast w NBP, choć komentarze ze strony resortu finansów wskazują, że dalsze umocnienie złotego nie jest preferowane przez rząd. Zakładamy, że w kolejnych kwartałach złoty pozostanie dosyć mocny i przyjmujemy, że mógłby w trakcie najbliższych kilkunastu miesięcy osiągnąć poziom 4,20, gdy dolar zacznie finalnie tracić do euro, a gospodarka przyspieszy.

W pierwszych miesiącach roku krajowe stopy rynkowe pozostawały w trendzie wzrostowym. W połowie kwietnia stawka 2-letnich swapów powróciła do poziomu sprzed niespodziewanie dużej obniżki stóp NBP w ubiegłym roku. Drugi kwartał stał pod znakiem stabilizacji stóp rynkowych na względnie wysokim poziomie, a stopniowy spadek stawek nastąpił w lipcu. Zakładamy, że tendencja spadkowa stóp swap i rentowności obligacji nie potrwa długo z uwagi na to, że RPP preferuje dosyć jastrzębie podejście w polityce pieniężnej, inflacja będzie rosła w kolejnych miesiącach i pozostanie podwyższona do końca przyszłego roku, a moment obniżek stóp jest dosyć odległy. Zakładamy powolne obniżanie się rentowności wraz ze zbliżaniem się pierwszej obniżki stóp. Spreads kredytowe asset swap mogą się stabilizować wobec ryzyk politycznych i ryzyka niedoboru dochodów z VAT z jednej strony oraz szansy na mniejszą podaż obligacji stałokuponowych wobec większej sprzedaży obligacji detalicznych i podaży nowych obligacji indeksowanych inflacją z drugiej strony. Stawka WIBOR 3M obniżyła się na koniec czerwca do 5,85% z 5,88% na koniec 2023 r. Rentowność 2-letnich obligacji wzrosła w tym okresie do 5,15% z 5,06%, a rentowność 10-letnich obligacji wzrosła do 5,77% z 5,25%.



Źródło: Bloomberg, Santander

Sytuacja na rynku giełdowym

W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2024 r. na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie utrzymywała się hossa trwająca od 2023 r. Indeksy warszawskiego parkietu zdołały w tym okresie poprawić swoje historyczne szczyty. Od początku roku do końca czerwca 2024 r. wskaźnik szerokiego rynku WIG zyskał 12,9%, wyznaczając w maju historyczne maksimum na poziomie 89 414 punktów. WIG20 urosł o 9,3%, osiągając w maju wycenę na poziomie niespotykanym od stycznia 2018 r. Rosty też barometry średnich i małych spółek, tj. mWIG40 i sWIG80, które w I półroczu zwiększyły swoją wartość odpowiednio o 12,7% i 10,4%, i podobnie jak pozostałe ww. indeksy wyznaczyły w maju swoje historyczne maksyma.

Wyraźny spadek presji inflacyjnej w polskiej gospodarce oraz korzystne otoczenie zewnętrzne (mimo trwających konfliktów zbrojnych) podtrzymały dobre warunki dla koniunktury na GPW w Warszawie. Pozytywny wpływ miała również krajowa polityka. Zmiana władzy na przełomie roku odnowiła międzynarodowy kredyt zaufania do spółek Skarbu Państwa oraz zwiększyła oczekiwania co do odpolitycznienia procesów gospodarczych. Przede wszystkim jednak kluczowe dla GPW były wydarzenia za oceanem, gdzie obserwowano technologiczną hossę napędzaną rozwojem sztucznej inteligencji w gospodarce oraz nadziejami na zbliżającą się zmianę polityki FED i rozpoczęcie cyklu obniżek stóp procentowych.

Otoczenie prawne sektora bankowego

Poniższa tabela prezentuje wybrane akty prawne i regulacje, które weszły w życie w 2024 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 26 maja 2023 r. o pomocy państwa w oszczędzaniu na cele mieszkaniowe	1 lipca 2023 r.; część przepisów obowiązuje od 1 stycznia i 1 marca 2024 r.	<ul style="list-style-type: none"> Ustawa określa zasady systematycznego oszczędzania - wspieranego ze środków budżetu państwa - na cele mieszkaniowe dotyczące nabycia lub budowy pierwszego własnego lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego. Wprowadza „Bezpieczny kredyt 2%” z dopłatą państwa do rat oraz konto mieszkaniowe z premią mieszkaniową z budżetu państwa. Ogranicza cesje umów rezerwacyjnych i deweloperskich.
Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży tożsamości	1.06.2024 r.	<ul style="list-style-type: none"> Ustawa wprowadza możliwość zastrzeżenia numeru PESEL. Począwszy od 1 czerwca 2024 r., podmioty określone w ustawie (m.in. banki, dostawcy usług płatniczych oraz instytucje pożyczkowe) mają obowiązek weryfikacji zastrzeżenia numeru PESEL przed zawarciem określonych rodzajów umów z konsumentami oraz przed dokonaniem wypłaty gotówki, której kwota przekracza 3-krotność minimalnego wynagrodzenia za pracę.
Ustawa z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom	15.05.2024 r.	<ul style="list-style-type: none"> Ustawa wprowadza tzw. wakacje kredytowe na 2024 r. dla osób, które mają kredyt w złotówkach do kwoty 1,2 mln zł, posiadają na utrzymaniu co najmniej 3 dzieci lub spełniają kryterium dochodowe (stosunek raty do dochodu na poziomie min. 30%). Kredytobiorca ma możliwość zawieszenia 2 rat kredytowych w III kwartale i 2 rat kredytowych w IV kwartale 2024 r.
Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów	Większość przepisów po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia	<ul style="list-style-type: none"> Ustawa przyjęta przez Sejm po poprawkach Senatu, podpisana przez prezydenta i oczekująca na publikację w Dz.U. Ustawa implementuje dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii. Ustawa reguluje: warunki objęcia ochroną sygnalistów zgłaszających lub ujawniających publicznie informacje o naruszeniach prawa, środki ochrony sygnalistów, zasady ustalania wewnętrznej procedury zgłaszania informacji o naruszeniach prawa i podejmowania działań następczych, zasady zgłaszania informacji o naruszeniach prawa organowi publicznemu, zasady ujawniania publicznego informacji o naruszeniach prawa. Zgodnie z Ustawą sygnalistą jest osoba fizyczna, która zgłasza lub ujawnia publicznie informację o naruszeniu prawa uzyskaną w kontekście związanym z pracą, w tym m.in. pracownika, osobę świadczącą pracę na innej podstawie niż stosunek pracy. Wprowadzono zakaz podejmowania działań odwetowych wobec sygnalisty. Obowiązek ustalenia wewnętrznej procedury dokonywania zgłoszeń naruszeń prawa i podejmowania działań następczych (wymóg konsultacji z zakładowymi organizacjami związkowymi lub przedstawicielami osób świadczących pracę na rzecz danego podmiotu prawnego) oraz obowiązek prowadzenia rejestru zgłoszeń wewnętrznych.

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	1.07.2024 r.	Zmiany w Rekomendacji S polegają na uwzględnieniu: <ul style="list-style-type: none"> ▶ gwarantowanego kredytu mieszkaniowego objętego programem rządowym, ▶ kredytu mieszkaniowego objętego rządowym programem dopłat do oprocentowania, ▶ bufora na wzrost stóp procentowych w procesie wyznaczania zdolności kredytowej klienta, ▶ nowych oczekiwań co do modeli szacujących ryzyko przedterminowych spłat kredytów (prepayment models), ▶ nowych oczekiwań względem przekazywanych klientom informacji o ryzykach związanych z kredytem hipotecznym.
Nowa Rekomendacja U	1.07.2024 r.	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Zapewnienie odpowiedniej wartości dla klienta w przypadku produktów ubezpieczeniowych, obejmujących przede wszystkim ubezpieczenia spłaty kredytu lub pożyczki. ▶ Wprowadzenie dodatkowych wymogów w zakresie sposobu oferowania produktów ubezpieczeniowych w ramach bancassurance, w tym ubezpieczeń grupowych, ▶ Zapewnienie monitorowania procesów związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych w ramach systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.

IV. Strategia rozwoju

1. Misja, wizja, wartości i cele strategii

Pod koniec 2023 r. Zarząd Banku przyjął do realizacji strategię Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na lata 2024-2026, która stanowi kontynuację dotychczasowych kierunków rozwoju i opiera się na obowiązujących wcześniej wartościach i założeniach.

Poniżej przedstawiono misję, wizję i wartości Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.:

 Misja Pomaganie klientom i pracownikom w osiągnięciu codziennych sukcesów	 Wizja Najlepsza otwarta platforma usług finansowych, działająca odpowiedzialnie i ciesząca się trwałą lojalnością pracowników, klientów, akcjonariuszy i społeczeństwa.	 Wartości Przyjazny Rzetelny Dla Ciebie
--	--	---

Zmiany w strategii w porównaniu z poprzednio obowiązującą

Poprzednia strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. – obowiązująca w latach 2021-2023 – koncentrowała się na realizacji sześciu kierunków strategicznych: „Obsesja na punkcie klienta”, „Troska o pracownika”, „Upraszczenie”, „Omnikanalowość”, „Ewolucja do otwartej platformy”, „Bezpieczeństwo i zaufanie”. Duży nacisk położono na polepszenie doświadczeń klientów w kontaktach z Bankiem, zwiększenie atrakcyjności Banku jako miejsca pracy, digitalizację procesów sprzedażowych, posprzedażowych i wewnętrznych oraz realizację priorytetów wynikających z agendy ESG.

Nowa trzyletnia strategia na lata 2024-2026 składa się z trzech kierunków strategicznych, odzwierciedlających priorytety zidentyfikowane dla tego okresu:

1. Total Doświadczenie
2. Total Digitalizacja
3. Total Odpowiedzialność

Nowa strategia przykłada jeszcze większą wagę do doświadczeń głównych interesariuszy Banku, czyli klientów i pracowników, traktując je jako tak samo ważne. Grupa stawia na relacje i dba o to, aby były one długotrwałe i oparte na zaufaniu. Stara się wywoływać pozytywne emocje i wzmacniać wizerunek Banku bliskiego ludziom. Dbłość o doświadczenia klientów i pracowników powinna się stać wyróżnikiem Grupy na rynku. O tym mówi pierwszy z kierunków strategicznych - **Total Doświadczenie**.

Pozytywne emocje i doświadczenia w dużej mierze zależą od interakcji w świecie cyfrowym. Dlatego z coraz większą determinacją Grupa podąża ścieżką innowacji cyfrowych, udostępniając klientom nowe możliwości w kanałach zdalnych oraz zapewniając pracownikom proste i efektywne procesy. O tym mówi drugi z kierunków strategicznych - **Total Digitalizacja**.

Wyzwania, przed którymi stoi zarówno Grupa, jak i społeczeństwo, wymagają ogromnej odpowiedzialności, która stanowi zasadę naszego działania. Grupa świadomie podejmuje etyczne decyzje, dbając o wpływ na społeczność i środowisko. Dzięki zrównoważonemu modelowi biznesowemu tworzy wartość dla klientów, pracowników, akcjonariuszy i lokalnych społeczności dbając o lepsze jutro dla nas, naszych dzieci i naszej planety. O tym mówi trzeci z kierunków strategicznych - **Total Odpowiedzialność**.

Strategia na lata 2024-2026

> Strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na lata 2024-2026



Strategia Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. powstała w duchu realizacji potrzeb nowoczesnej organizacji. Jej filarem jest kierunek Total Doświadczenie, który koncentruje się na maksymalizacji dostarczania odpowiednich doświadczeń klientom i pracownikom. W zakresie kierunku Total Digitalizacja kontynuowana jest budowa cyfrowych kanałów obsługi dla klientów i efektywnego, zdigitalizowanego środowiska pracy dla pracowników. Z kolei Total Odpowiedzialność realizuje agendę odpowiedzialnego prowadzenia biznesu nie tylko w wymiarze środowiskowym, ale również społecznym i zarządczym.

2. Najważniejsze osiągnięcia w I półroczu 2024 r. oraz działania planowane w kolejnym półroczu

Pomaganie klientom i pracownikom w osiąganiu codziennych sukcesów to misja i fundament trzyletniej strategii Grupy na lata 2024–2026. Priorytetowym działaniem po jej ogłoszeniu była intensywna komunikacja do pracowników i inwestorów.

TOTAL DOŚWIADCZENIE

DZIAŁANIA ZREALIZOWANE W I POŁ. 2024 R.

- ▶ Zapoznano pracowników z nowym kierunkiem strategicznym, jego celami i pożądanymi wskaźnikami. Zorganizowano szereg działań informacyjno-edukacyjnych, zapewniono szkolenia teoretyczne i praktyczne, w tym przygotowano interaktywne kursy e-learningowe dostosowane do potrzeb różnych grup pracowników.
- ▶ Stworzono szereg narzędzi ułatwiających pracownikom stosowanie podejścia Total Doświadczenie w codziennej pracy.
- ▶ Rozpoczęto intensywne działania wzmacniające kulturę innowacji oraz stymulujące rozwój biznesu. Podjęto prace nad systemowym podejściem do projektowania produktów i usług w oparciu o ścieżki doświadczeń klientów i pracowników.

DZIAŁANIA ZAPLANOWANE W II POŁ. 2024 R.

- ▶ Doskonalenie narzędzi na podstawie informacji zwrotnej od pracowników.
- ▶ Zapewnienie pełnej dostępności do narzędzi TX (Total Experience) dla wszystkich pracowników.
- ▶ Realizacja projektów bankowych dla klientów i pracowników zgodnie z nowym podejściem.
- ▶ Monitoring wskaźników strategicznych i planowanie kolejnych działań.

TOTAL DIGITALIZACJA

DZIAŁANIA ZREALIZOWANE W I POŁ. 2024 R.

- ▶ Wzrost bazy klientów korzystających z aplikacji mobilnej w bankowości detalicznej.
- ▶ Doskonalenie funkcjonalności, stabilności i doświadczeń związanych z aplikacją mobilną dla klientów detalicznych zgodnie z głosem klientów.
- ▶ Wzrost poziomu samoobsługi produktów kredytowych.
- ▶ Rozszerzenie funkcjonalności produktowych dla klientów z segmentu Bankowości Korporacyjnej.
- ▶ Znacząca redukcja zużycia papieru w komunikacji z pracownikami – prawie 100% dokumentacji i wniosków pracowniczych udostępniona za pośrednictwem wniosków cyfrowych.

DZIAŁANIA ZAPLANOWANE W II POŁ. 2024 R.

- ▶ Dalsza praca nad poprawą doświadczenia klienta w aplikacji mobilnej i zdalnych kanałach obsługi bankowości detalicznej.
- ▶ Rozbudowa oferty dla klientów detalicznych, w szczególności w ramach oferty kart kredytowych i segmentu MŚP.
- ▶ Rozwój funkcjonalności, zwiększenie dostępu do oferty dla klientów z segmentu bankowości biznesowej i korporacyjnej w kanałach zdalnych.
- ▶ Automatyzacja procesów kredytowych w segmentach bankowości biznesowej i korporacyjnej.

TOTAL ODPOWIEDZIALNOŚĆ

ZAKRES ŚRODOWISKOWY (E)

DZIAŁANIA ZREALIZOWANE W I POŁ. 2024 R.

- ▶ Osiągnięto historycznie najwyższy przyrost zrównoważonego finansowania (zgodnie ze stosowanym przez Bank systemem klasyfikacji wewnętrznej SFCS), głównie w oparciu o finansowanie zabezpieczone hipotecznie oraz pozyskiwanie funduszy z Corporate & Investment Banking Export Credit Agency (CIB ECA). Ponadto sfinalizowano prace w zakresie nowych produktów i usług wspierających klientów w modernizacji składników majątku o największym potencjale wzrostu efektywności działania oraz redukcji śladu węglowego z zakresu 1 i 2.
- ▶ Dokonano rekalkulacji finansowanych emisji i zrealizowano prace zwiększające jakość danych wykorzystywanych do obliczeń. Na tej podstawie opracowano dźwignie dekarbonizacyjne dla wybranych istotnych portfeli Banku.
- ▶ Uruchomiono programy szkoleniowe dla doradców dostosowane do specyfiki sektora przedsiębiorstw. Ich zakres obejmuje komercyjne aspekty transformacji energetycznej w zakresie produktów i narzędzi Banku oferowanych w celu zaspokojenia potrzeb klientów.
- ▶ W zakresie ryzyka ESG wprowadzono limity koncentracji na sektory najbardziej przyczyniające się do zmian klimatycznych oraz limity koncentracji na ekspozycje obciążone wysokim ryzykiem fizycznym.

DZIAŁANIA ZAPLANOWANE W II POŁ. 2024 R.

- ▶ Kontynuacja działań edukacyjnych dla pracowników sprzedaży zorientowanych na komercyjne aspekty transformacji energetycznej. Uruchamiane będą produkty o charakterze zrównoważonym, w szczególności skierowane do segmentu detalicznego oraz MŚP.
- ▶ Współpraca z międzynarodowymi bankami rozwoju nad planami alokacji uwolnionego kapitału na finansowanie projektów transformacji gospodarki i prospołecznych w ramach nowych umów z odpowiednimi instytucjami.
- ▶ Dalsze działania skierowane na optymalizację śladu środowiskowego grupy kapitałowej we wszystkich 3 zakresach oraz wykorzystanie wyników tych działań do opracowywania planów ograniczania emisji zgodnie ze strategią Net Zero.

ZAKRES SPOŁECZNY (S)

DZIAŁANIA
ZREALIZOWANE
W I POŁ. 2024 R.

- ▶ Przeprowadzono trzecią edycję warsztatów "Finansowe Roz(g)rywki" dla uczniów szkół podstawowych w 12 miastach w Polsce oraz kampanię edukacyjną w ramach "Finansiaków".
- ▶ Pozyskano niemal 86 tys. nowych użytkowników Santander Open Academy.
- ▶ Wspólnie z Unicef Polska realizowano Program grantowy dla szkół To Działamy.
- ▶ Przeprowadzono inicjatywy edukacyjne dla menedżerów i pracowników w obszarze DE&I.
- ▶ Zorganizowano inicjatywy wspierające kulturę dbania o zdrowie i wellbeing pracowników.
- ▶ Rozpoczęto kolejną edycję "Banku wiedzy ESG" - szkoleń pogłębiających wiedzę i kompetencje pracowników z zakresu zrównoważonego rozwoju i ESG.
- ▶ Przeprowadzono 6 cyberedukacyjnych kampanii CRM w bankowości internetowej i mobilnej.
- ▶ Edukowano pracowników z zakresu cyberbezpieczeństwa w celu wzmocnienia odporności Banku na różne scenariusze wykorzystywane przez cyberprzestępców. Działania edukacyjne obejmowały również istniejące i nowe cyberzagrożenia dla klientów, co przekłada się na bezpieczeństwo i NPS Banku.

DZIAŁANIA
ZAPLANOWANE
W II POŁ. 2024 R.

- ▶ Dalszy rozwój projektów z zakresu edukacji finansowej i cyberbezpieczeństwa dla szerszego grona odbiorców oraz dalsze dostosowywanie działań Banku do potrzeb klienta wrażliwego i na rzecz przeciwdziałania wykluczeniu finansowemu.
- ▶ Rozwój projektu edukacji finansowej "Finansiaki".
- ▶ Przeprowadzenie „Podwójnej Mocy Pomagania 2024” – akcji charytatywnej dla klientów Banku i osób z zewnątrz.
- ▶ Finalizacja projektu „Razem dla Eko zmiany – Ładowarki”.
- ▶ Prowadzenie Programu Stypendialnego dla utalentowanej młodzieży
- ▶ Kampania Santander Open Academy - „Języki mniej obce” – Santander Universidades.
- ▶ Kontynuacja inicjatyw kulturowych dla pracowników w obszarze: różnorodności, równości i inkluzyjności, promowania wartości i zachowań korporacyjnych, wspierania pracowników w rozwoju, rozwijania kultury dbania o zdrowie i wellbeingu.
- ▶ Kontynuacja działań rozwojowych z zakresu ESG dla pracowników, aby zapewniać kompetencje niezbędne do odpowiedniego zarządzania szansami i ryzykami ESG.
- ▶ Działania komunikacyjne i edukacyjne z partnerami zewnętrznymi

ZAKRES ŁADU KORPORACYJNEGO (G)

DZIAŁANIA
ZREALIZOWANE
W I POŁ. 2024 R.

- ▶ Wzmacnianie jednostek 1. i 2. linii obrony oraz rozwój kultury ryzyka.
- ▶ Wzmocnienie procesu monitoringu realizacji zaleceń regulatora.
- ▶ Zdobyte wyróżnienia: Top Employer Polska i Top Employer Europe 2024, „Etyczna Firma” Pulsu Biznesu, „Instytucja Roku” Moje Bankowanie, Great Place to Work, Biały listek ESG Polityki.
- ▶ Utrzymywanie komunikacji z interesariuszami poprzez publikację ujawnień z zakresu zrównoważonego rozwoju, w tym: Sprawozdanie z działalności Zarządu, ujawnienia w ramach Filara 3 i Raport ESG. Ujawnienia taksonomiczne zawierały ujawnienia dobrowolne dotyczące transakcji wspierających rozwój odnawialnych źródeł energii.

DZIAŁANIA
ZAPLANOWANE
W II POŁ. 2024 R.

- ▶ Dalsza adaptacja systemów i procesów gromadzenia danych celem przygotowania do ujawnień z zakresu zrównoważonego rozwoju zgodnie z wymogami regulacyjnymi.
- ▶ Dalsze dostosowywanie procesów i procedur bankowych do zmieniającego się otoczenia regulacyjnego oraz umacnianie efektywności systemu kontroli i kultury ryzyka.

Ambicje i realizacja wskaźników Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w ramach strategii na lata 2024-2026

KPI	Cel	Realizacja celów po I połowie 2024 roku
Zwrot z kapitału własnego (ROE)	TOP3 dla sektora bankowego w Polsce	19,1%
NPS	TOP 3 dla sektora bankowego w Polsce	TOP 3 dla sektora bankowego w Polsce
Certyfikat Top Employer	utrzymanie certyfikacji	utrzymano certyfikację
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Poziom umożliwiający wypłatę dywidendy	17,84%*
Koszt ryzyka kredytowego (CoR)	70-90 p.b.	0,70%
Współczynnik kosztu do dochodu (C/I)	<35%	31,1%
Poziom wypłaty dywidendy	Wypłata dywidendy w wymiarze dopuszczonym przez regulatora	PLN 4,56 mld PLN (poziom wypłaty dozwolony przez regulatora)

*Dane obejmują tylko zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wyliczeniami EBA.
Źródło: NPS, Certyfikat Top Employer oraz poziom wypłaty dywidendy są danymi bankowymi. Pozostałe dane oparte są na konsolidowanych łącznych z wyłączeniem Santander Consumer Bank.

V. Rozwój działalności biznesowej w I połowie 2024 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 2024 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.



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

Segment	Obszar	Model działania
BANKOWOŚCI DETALICZNEJ	→ Profil klientów	<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). ▶ Mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa (z obrotami do 10 mln zł rocznie). Podział portfela na klientów oddziałowych, zdalnych (OMK) i cyfrowych
	→ 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, płatności zagraniczne, 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 online, kantor Santander. ▶ Usługi zarządzania na zlecenie aktywami klientów w ramach funduszy inwestycyjnych. ▶ Dostęp do oferty globalnej Grupy Santander S.A., funduszy inwestycyjnych spoza Grupy Santander S.A. i lokat strukturyzowanych dla klientów Private Banking.
	→ 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 kanały zdalne (Multikanatowe Centrum Komunikacji, Santander internet i Santander mobile). ▶ Obsługa klientów Premium prowadzona jest przez dedykowanych doradców w ramach powierzonych im portfeli klientów i opiera się na indywidualnym podejściu oraz regularnych kontaktach wzmacniających siłę relacji i lojalność klientów. ▶ Klienci Bankowości Prywatnej i Select objęci są spersonalizowanym modelem obsługi z udziałem wyspecjalizowanego doradcy i Linii Select w Multikanatowym Centrum Komunikacji, która zapewnia wsparcie telefoniczne. Do dyspozycji klientów Private Banking pozostaje ponad 64 dyrektorów ds. bankowości prywatnej z całej Polski w 24 lokalizacjach, w tym 4 Centrach Private Banking. ▶ Relacje z firmami z segmentu MŚP powierzono doradcom firmowym usytuowanym w oddziałach i placówkach partnerskich. Przedsiębiorcy mogą też korzystać z usług Obszar Multikanatowej Komunikacji/Obszar Dystrybucji Zdalnej oraz kanałów internetowych i mobilnych (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 Multikanatowego Centrum Komunikacji oraz w placówkach Banku świadczących obsługę maklerską.
BANKOWOŚCI BIZNESOWEJ I KORPORACYJNEJ	→ Profil klientów	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Firmy i przedsiębiorstwa z obrotami w przedziale od 10 mln zł do 1,2 mld zł oraz samorządy i sektor publiczny.
	→ 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.
	→ 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 rozmieszczonych na terenie całego kraju. ▶ Dodatkowo 4 biura zajmują się obsługą klientów Premium oraz z sektora publicznego i nieruchomości komercyjnych. ▶ Klienci znajdują się pod zindywidualizowaną opieką przyporządkowanych im doradców, odpowiadających za 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 komunikacyjne realizujące szeroki zakres procesów operacyjnych (Centrum Obsługi Biznesu, Centrum Obsługi Klientów Firmowych i Centrum Obsługi Trade Finance).

Segment	Obszar	Model działania
BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ I INWESTYCYJNEJ	→ Profil klientów	<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 całokształt relacji. ▶ Zdalny dostęp do produktów i usług bankowych zapewnia serwis internetowy i mobilny w ramach platformy iBiznes24 oraz wyspecjalizowane telefoniczne Centrum Obsługi Biznesu i Centrum Obsługi Trade Finance.
SANTANDER CONSUMER	→ Profil klientów	<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. Pion Bankowości Detalicznej

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2024 r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W ramach oferty kredytu gotówkowego i kredytu na konsolidację od stycznia 2024 r. umożliwiono klientom wybór typu oprocentowania w Santander internet i Santander mobile: zmienne lub okresowo stałe. ▶ Zwiększono dostępność maksymalnych kwot w procesie kredytu gotówkowego on-line. ▶ W odpowiedzi na potrzeby klientów systematycznie rozwijano procesy cyfrowe i posprzedażowe. ▶ Kontynuowano ofertę kredytu gotówkowego on-line w oparciu o prowizję 0%. ▶ Dostosowano politykę cenową do aktualnej sytuacji makroekonomicznej. ▶ Realizowano wdrożenia związane ze zmianami regulacyjnymi, m.in.: z Bazą Zastrzeżonego nr PESEL, dostosowaniem procesów do 800+, Rekomendacji S i Rekomendacji U. ▶ Rozpoczęto prace związane z dostosowaniem procesów do Dyrektywy o dostępności (EAA). ▶ Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2024 r. osiągnęła wartość 5,5 mld zł, tj. o 14,0% więcej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne wyniósł 73,5% wobec 64,7% w I połowie 2023 r. Na 30 czerwca 2024 r. portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. wyniósł 17,4 mld zł i był wyższy o 9,1% r/r.
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Rozpoczęto pilotaż kredytu mieszkaniowego Dobra Energia, przeznaczonego dla klientów chcących poprawić efektywność energetyczną swojej nieruchomości. ▶ Promowano kredyt hipoteczny wśród klientów ze wstępnie oszacowanym prelimitem. ▶ W I półroczu 2024 r. kontynuowano kampanię a) dla klientów z kredytem hipotecznym w złotych, proponując im przejście z oprocentowania zmiennego na oprocentowanie okresowo stałe oraz b) dla klientów posiadających kredyt hipoteczny w CHF, umożliwiając im przewalutowanie kredytu na PLN na preferencyjnych warunkach. ▶ Wdrożono zmiany w procesach wynikające z regulacji prawnych: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Umożliwiono klientom składanie wniosków o tzw. wakacje kredytowe (zawieszenie spłaty rat kredytu hipotecznego na warunkach określonych przez Ustawę o finansowaniu spotecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom). ▷ Dostosowano proces udzielania kredytu, wzory umów i innych dokumentów do wytycznych Rekomendacji S, Rekomendacji U oraz zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. ▷ Wdrożono weryfikację zastrzeżenia numerów PESEL kredytobiorców na podstawie Ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia niektórych skutków kradzieży. ▷ Wprowadzono zmiany w procesie wnioskowania o wsparcie z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców zgodnie z nowelizacją Ustawy o wsparciu kredytobiorców. ▶ W okresie sprawozdawczym zmodyfikowano ofertę cenową kredytów hipotecznych. Obniżono stawki oprocentowania stałego na 5 lat dla LTV do 50%, a także marże dla kredytów z oprocentowaniem zmiennym. ▶ Nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły w I połowie 2024 r. wartość 7,1 mld zł (w tym w ramach Bezpiecznego kredytu 2% 4,0 mld zł), co oznacza wzrost sprzedaży o 35,9% w porównaniu z II półroczem 2023 r., a w porównaniu z I półroczem 2023 r. o 195,2%. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. zwiększył się o 7,0% r/r do 53,9 mld zł na dzień 30 czerwca 2024 r., w tym część w złotych zwiększyła się o 11,8% r/r i osiągnęła wartość 52,2 mld zł. ▶ Bank zajmuje II miejsce na rynku kredytów hipotecznych z udziałem 16,7% pod względem nowo udzielonych kredytów i pożyczek hipotecznych (dane ZBP wg stanu na koniec kwietnia 2024 r.) i IV miejsce (11,2% udział w rynku) w zakresie portfela (dane ZBP wg stanu na koniec marca 2024 r.).
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Wg stanu na 30 czerwca 2024 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 4,7 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym 4,1%. Liczba Kont Santander, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 3,8 mln. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał 6,0 mln kont (+5,3% r/r). ▶ Działania akwizycyjne Banku były skupione na Koncie Santander, Koncie Santander Max i Koncie Select. Konto Santander zdobyło 3 miejsce w rankingu „Złoty Bankier 2024” w swojej kategorii produktowej. ▶ W I półroczu 2024 r. kontynuowano specjalną ofertę kont przeznaczonych dla uchodźców z terenu Ukrainy. Obywatele ukraińscy byli zwolnieni z opłat za konto, kartę oraz przelewy do i z Ukrainy. ▶ W maju 2024 r. udostępniono nowy proces konwersji konta osobistego (tj. możliwość samodzielnej zmiany rodzaju konta osobistego) w Santander internet i mobile dla klienta indywidualnego. ▶ W czerwcu 2024 r. rozszerzono ofertę Konta24 walutowego dla klienta indywidualnego o możliwość otwarcia konta w 8 niestandardowych walutach: CZK, SEK, NOK, DKK, JPY, CAD, AUD, HUF. ▶ Wraz z wdrożeniem zmian w ofercie kont walutowych dla klienta indywidualnego przygotowano nowy proces sprzedaży Konta24 walutowego na klik dla 12 walut w aplikacji mobilnej oraz bankowości internetowej. ▶ W czerwcu 2024 r. wdrożono nowe Konto walutowe Private Banking przeznaczone dla klientów segmentu Private Banking i dostępne w 12 walutach obcych.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2024 r. (cd.)
Karty płatnicze	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W zakresie produktów kartowych w I półroczu 2024 r. kontynuowano działania promocyjne, sprzedażowe i relacyjne w celu zwiększenia obrotu kartowego. W ramach działań na rzecz zrównoważonego rozwoju kontynuowano recykling plastików kart. ▶ Prowadzono prace w kierunku rozbudowy oferty produktowej oraz funkcjonalności produktów kartowych, w tym prace nad wdrożeniem nowej karty kredytowej. ▶ Wg stanu na 30 czerwca 2024 r. portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych liczył 4,4 mln sztuk, zwiększył się o 3,5% r/r i wygenerował o 16,9% wyższe r/r półroczne obroty bezgotówkowe. ▶ Portfel kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. liczył 631,5 tys. sztuk i był stabilny r/r, wykazując wyższe o 9,0% r/r półroczne obroty bezgotówkowe. Zadłużenie z tytułu kart kredytowych wzrosło o 1,1% r/r.
Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W I półroczu 2024 r. - w otoczeniu utrzymujących się wysokich stóp procentowych - priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną był wzrost portfela przy jednoczesnym obniżaniu jego średniego kosztu i dbałości o wysoki poziom satysfakcji klientów oszczędnościowych. ▶ Obserwowano zwiększony napływ depozytów, szczególnie w ramach promocji „Nowe środki na koncie Multi oszczędnościowym edycja IX”, co wpłynęło na wzrost udziału Banku w rynku depozytów klientów indywidualnych. ▶ Największą popularnością w okresie sprawozdawczym cieszyły się: lokaty terminowe (w tym Lokata Zimowa i Lokata Wiosenna) i lokaty negocjowane, a także konta oszczędnościowe (Konto Multi oszczędnościowe z promocją na nowe środki i Konto oszczędnościowe Select z ofertą promocyjną dla aktywnych klientów) oraz produkty inwestycyjne o zróżnicowanym poziomie ryzyka. ▶ Oferta inwestycyjna Banku obejmowała głównie usługi maklerskie i fundusze inwestycyjne, w tym fundusze zarządzane przez spółkę zależną Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) oraz wyselekcjonowane fundusze polskie i zagraniczne. ▶ W okresie sprawozdawczym wzrósł udział Banku w rynku depozytów detalicznych przy jednoczesnym wzroście udziału funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. w rynku funduszy inwestycyjnych.
➤ Depozyty	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Zgodnie z oczekiwaniami klientów w I półroczu 2024 r. w ramach oferty depozytowej Santander Bank Polska S.A. oferowano rozwiązania promocyjne doceniające obecnych klientów oszczędnościowych (lokaty, konta oszczędnościowe) przy wsparciu komunikacji marketingowej (bezpośredniej i ATL). ▶ Oferta oszczędnościowa zmieniana była ośmiokrotnie, w tym w zakresie zmian stawek oprocentowania dla lokat terminowych oraz kont oszczędnościowych w złotych polskich. ▶ W styczniu 2024 r. wdrożono nową promocję 3-miesięcznej Lokaty dla Inwestora z oprocentowaniem 6,25% do kwoty maks. 350 tys. zł dla klientów lokujących aktywa w funduszach inwestycyjnych. ▶ W marcu 2024 r. uruchomiono: <ul style="list-style-type: none"> ▶ promocję „Nowe środki na Koncie Multi oszczędnościowym edycja IX” ze stawką 6% dla nowych środków do 100 tys. zł; ▶ dedykowaną dla segmentu Select promocję „Doceniamy aktywnych 8” pozwalającą na uzyskanie stawki 4,5% na Koncie oszczędnościowym Select przez lojalnych i aktywnych transakcyjnie klientów do 100 tys. zł; ▶ lokatę wiosenną dostępną online z oprocentowaniem 4,5% / 4% do 50 tys. zł. ▶ 24 czerwca 2024 r. wdrożono lokatę wakacyjną dostępną online z oprocentowaniem 4% do 50 tys. zł. ▶ Pod koniec czerwca uruchomiono pilotaż Lokaty dla Ciebie do 100 tys. zł w grupie ponad 70 tys. klientów uczestniczących w promocjach kont oszczędnościowych w ramach projektu Smart Pricing. ▶ Skuteczna strategia limitowanych ofert promocyjnych i optymalizacji oferty standardowej pozwoliła utrzymać w I półroczu łączny koszt depozytów na stabilnie niskim poziomie. W strukturze depozytów obserwowano wzrost udziału rachunków bieżących kosztem depozytów terminowych. ▶ Na dzień 30 czerwca 2024 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 114,8 mld zł, wykazując wzrost w skali roku o 9,8%. Salda depozytów terminowych wzrosły w skali roku o 12,4% r/r do 35,3 mld zł, a stany na rachunkach bieżących zwiększyły się o 8,7% do 79,4 mld zł, w tym środki oszczędnościowe o 1,9% r/r.
➤ Fundusze inwestycyjne	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Półroczna sprzedaż netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. była dodatnia i wyniosła 2,3 mld zł. Nabycia trafiały przede wszystkim do rozwiązań dłużnych, tj. subfunduszy dłużnych krótkoterminowych (promowanych od II połowy 2022 r. i cyklicznie publikujących prognozy stóp zwrotu) oraz subfunduszy obligacji korporacyjnych. Zainteresowaniem klientów cieszyły się również rozwiązania oparte o absolutną stopę zwrotu, takie jak Santander Prestiż Alfa i Santander Prestiż Dłużny Aktywny. Bardzo dobrze radził sobie ponadto nowo uruchomiony subfundusz Santander Prestiż Spokojna Inwestycja. ▶ Wypracowana przez Santander TFI S.A. sprzedaż netto była trzecim wynikiem na rynku funduszy inwestycyjnych i przelożyła się na wzrost udziału w rynku detalicznym o +5 p.b. w ciągu I półroczu br. do poziomu 10,95% na koniec maja 2024 r. ▶ Na dzień 30 czerwca 2024 r. łączna wartość aktywów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 22,1 mld zł, co oznacza wzrost w skali 12 miesięcy o 42,5%, a w skali 6 miesięcy o 16,7%. ▶ W marcu 2024 r. oferta Santander TFI S.A. została uzupełniona o nowy fundusz Santander Prestiż Spokojna Inwestycja (uruchomiony z dniem 7 marca 2024 r.) Jest to subfundusz dłużny, zorientowany głównie na inwestowanie w obligacje emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub państwa członkowskie UE, bony skarbowe, obligacje przedsiębiorstw, obligacje banków, certyfikaty depozytowe i listy zastawne. Przeznaczony jest dla osób oczekujących od inwestycji niskiego poziomu ryzyka, krótkiego horyzontu inwestycyjnego i odporności na wahania koniunktury. ▶ W wyniku współpracy Santander TFI S.A. i Santander Bank Polska S.A. z jednym z liderów w sektorze private equity uruchomiono pierwszy fundusz w formule zamkniętej typu master feeder, tj. Santander Private Equity FIZ. W czerwcu 2024 r. spółka z sukcesem zakończyła subskrypcję nowego funduszu.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2024 r. (cd.)
<p>➤ Fundusze inwestycyjne (cd.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W I połowie 2024 r. spółka Santander TFI S.A. zacieśniła współpracę z Santander Bank Polska S.A. w zakresie sprzedaży w segmentach Private Banking i Select oraz w zakresie rozwoju dystrybucji w segmencie Mass&Premium. Spółka przygotowała program szkoleń produktowych dla pracowników Banku obsługujących ww. segmenty. Uczestniczyła też w spotkaniach z klientami zamożnymi Santander Bank Polska S.A. ▶ W I połowie 2024 r. kontynuowano budowę pozycji rynkowej Santander TFI S.A. w zakresie Pracowniczych Planów Kapitałowych poprzez wzrost organiczny oraz kampanię skierowaną do pracodawców wspierającą pierwszy ustawowy autozapis. Na koniec czerwca 2024 r. towarzystwo zarządzało aktywami PPK w wysokości 451,9 mln zł zgromadzonymi przez 95,7 tys. uczestników funduszu Santander PPK SFIO.
Działalność maklerska	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W I połowie 2024 r. Santander Biuro Maklerskie (Santander BM) koncentrowało się na realizacji projektu strategicznej wymiany systemów maklerskich obsługujących front-end i back-end. Trwały testy, próby migracyjne i zmiany regulacji związane z nowym systemem Promak Next. ▶ Od kilku lat rośnie znaczenie działalności BM w zakresie oferowania produktów strukturyzowanych z uwagi na ich rentowność i rosnący udział w przychodach Santander BM. W I półroczu 2024 r. Bank przeprowadził 18 subskrypcji produktów strukturyzowanych, w tym produkty z pełną ochroną kapitału oferowane przez Santander BM. ▶ W II kwartale 2024 r. zrealizowano pierwszą emisję Certyfikatów Inwestycyjnych serii A Santander Private Equity Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.
Bancassurance	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W ramach polisy kluczowego ubezpieczenia niepowiązanego Życie i zdrowie udostępniono dwa nowe świadczenia: Leki dla Ciebie i Powrót do zdrowia, dzięki którym klienci mogą skorzystać z szeregu dodatkowych usług. ▶ Umożliwiono też klientom zakup Ubezpieczenia samochodu przez infolinię i w oddziałach (wcześniej było to możliwe w bankowości mobilnej i internetowej). ▶ Zmodyfikowano też ofertę ubezpieczenia Spokojny Kredyt i Biznes Gwarant. ▶ Składka z ubezpieczeń wzrosła w I połowie 2024 r. o 5,2% w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku, głównie pod wpływem sprzedaży produktów niepowiązanych. W strukturze przychodów dominowały produkty powiązane, w tym kredyt hipoteczny na nieruchomości.
Private Banking	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W I połowie 2024 r. do oferty Bankowości Prywatnej wprowadzono nowy subfundusz Santander Prestiż Spokojna Inwestycja w ramach Santander Prestiż SFIO zarządzany przez Santander TFI S.A. ▶ Dodano też pełną ofertę w ramach nowego funduszu Fidelity International - Fidelity Funds US Dollar Bond Fund A (Acc) (EUR) (hedged).

Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2024 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W I połowie 2024 r. oferta promocyjna dla klienta firmowego obejmowała m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ▶ Promocję „MOC korzyści z Kontem Firmowym Online” aktywną od kwietnia 2024 r., w ramach której klienci otwierający konto firmowe w kanałach zdalnych mogli zyskać premię za określone czynności bankowe (płatności kartą lub BLIKiem, wymianę walut w kantorze, założenie Lokaty Biznes Impet czy też podpisanie umowy o terminal). ▶ Kolejną edycję promocyjnej oferty Konto z ratą Santander Leasing dla klientów Santander Leasing S.A. nieposiadających konta firmowego (promocja związana z Kontem Firmowym Online i połączona z promocją „MOC korzyści z Kontem Firmowym Online”). ▶ Wdrożenie do stałej oferty Banku Konta Firmowego Online (z bezterminowym zwolnieniem z wybranych opłat). ▶ Zakończenie projektu „MOCni w biznesie”, czyli cyklu 10 webinarów edukacyjnych dla przedsiębiorców oraz programu grantowego, który zorganizowano wspólnie z Polską Fundacją Przedsiębiorczości i Polfund. Od stycznia do czerwca, prawie 9 tys. uczestników wzięło udział w webinarach, a do konkursu grantowego zgłoszonych zostało 700 biznesplanów. ▶ Zorganizowanie Tygodnia Przedsiębiorców, w ramach którego oferowano promocje i zniżki na usługi Banku komunikowane poprzez różnorodne kanały kontaktu. Uwzględniono także kampanie doceniające klientów z dłuższym stażem oraz podcasty edukacyjne.
Depozyty	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W zakresie oferty depozytowej dla klientów z segmentu MŚP kontynuowano politykę płynnościową i cenową dopasowaną do sytuacji bilansowej Banku oraz rynku stóp procentowych. ▶ Zgodnie z zachowaniem rynkowych stóp procentowych utrzymano bez zmian ofertę depozytów standardowych pod względem oferowanego oprocentowania i terminów. Najbardziej popularną lokatą z oferty standardowej była lokata o 1-miesięcznym okresie zapadalności. ▶ W procesie ciągłym dopasowywano oferty lokat negocjowanych dla klientów o wyższych nadwyżkach wolnych środków. ▶ Dominujący wpływ na zmianę sald depozytowych w okresie pierwszych sześciu miesięcy 2024 r. miały depozyty bieżące. ▶ Klientom oczekującym wyższych stóp zwrotu oferowano produkty inwestycyjne, w tym lokaty strukturyzowane. ▶ Realizowano projekty usprawniające dostęp klientów do oferty depozytowo-inwestycyjnej w bankowości internetowej i mobilnej.

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w I połowie 2024 r. (cd.)
Kredyty	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W I połowie 2024 r. udostępniono szereg promocji i rozwiązań zwiększających satysfakcję klientów z finansowania, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ▷ „0% w kanałach zdalnych” – promocja zwalniająca klientów z prowizji przygotowawczej za kredyt firmowy. ▷ „Kredyt firmowy z pakietem medycznym” – promocja nagradzająca klientów korzystających z kredytu firmowego voucherem uprawniającym do korzystania z prywatnej opieki medycznej przez 12 miesięcy bez opłat w LUX MED. ▷ Wprowadzono stałą ofertę cenową dla klientów przenoszących swój kredyt firmowy z innego banku. ▷ Kontynuowano ofertę kredytów płynnościowych (linia UP) dla klientów z sektora Agro. ▷ Udostępniono ofertę kredytu ratalnego na dowolny cel z ratą równą. ▶ W czerwcu 2024 r. rozpoczęto cykl spotkań z klientami w ramach „Santander Nowa Energia”, podczas których specjaliści z dziedziny transformacji energetycznej opowiadali klientom o trendach i regulacjach mających realny wpływ na ich biznes. Dodatkowo bankowi eksperci dzielili się swoją wiedzą teoretyczną oraz praktycznymi rozwiązaniami do zastosowania przez klientów w codziennej działalności.
Linia produktowa	Działalność spółki Santander Leasing S.A. w I połowie 2024 r.
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W ramach upraszczania języka w komunikacji z klientami w styczniu 2024 r. udostępniono klientom umowę pożyczki, ogólne warunki umowy pożyczki oraz wybrane dokumenty towarzyszące, które przereferowano zgodnie z zasadami prostego języka. Dokumenty mają także nowy wygląd, ułatwiający czytanie i nawigowanie po tekście. ▶ Z dniem 7 stycznia 2024 r. wprowadzono zmiany w procesie finansowania konsumenta oraz rolnika, dostosowujące go do przepisów regulujących zasady udzielania pożyczek lombardowych, a także do zmian w Ustawie o kredycie konsumenckim (UKK) i w Kodeksie cywilnym (KC). ▶ Wprowadzono zmiany mające na celu usprawnienie i digitalizację procesów kredytowych. ▶ Nawiązano współpracę z producentami ciągników rolniczych, przyczep rolniczych i maszyn rolniczych, dzięki czemu klienci z sektora Agro mogą skorzystać z promocyjnych ofert finansowania nawet z oprocentowaniem 0% (programy fabryczne). ▶ Wprowadzono zmiany w procesie finansowania klientów z segmentu korporacyjnego i MŚP, m.in. poprzez rozszerzenie procedury uproszczonej/automatycznej. ▶ W kwietniu w ramach oferty Solarlease wprowadzono procedurę uproszczoną dla instalacji fotowoltaicznych o mocy do 150 kW i wartości pojedynczego zaangażowania nieprzekraczającej 500 tys. zł. ▶ Od maja klienci MŚP znów mogą zawierać umowy leasingu lub pożyczki z zabezpieczeniem spłaty w postaci gwarancji de minimis udzielanej przez Bank Gospodarstwa Krajowego. ▶ Rozszerzono zakres samoobsługi na elektronicznej platformie obsługi klienta eBOK24, m.in. poprzez dodanie takich funkcjonalności jak częściowa spłata umowy leasingu i wydłużenie umowy leasingu. ▶ Wdrożono proces weryfikacji numeru PESEL klienta korzystającego z pożyczki konsumenckiej. ▶ W kwietniu 2024 r. uruchomiono nowy kanał kontaktu z klientami - chat online. ▶ W okresie sześciu pierwszych miesięcy 2024 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o łącznej wartości 4,3 mld zł, tj. o 12,8% więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Głównym motorem wzrostu była sprzedaż w segmencie pojazdów (+24,3% r/r).

2.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2024 r.
Tendencje biznesowe	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Wysoka dynamika biznesu we wszystkich segmentach i liniach biznesowych przekładająca się m.in. na wzrost przychodów z finansowania handlu (+9,6% r/r), leasingu (+10,2% r/r) i kredytowania (+6,5% r/r). ▶ Dobre wyniki sprzedaży w trudnych warunkach rynkowych, szczególnie w zakresie leasingu (+11,9% r/r), faktoringu (+26,1% r/r) oraz finansowania handlu (+6,2% r/r). ▶ Wzrost wolumenów kredytowych o 4,6% r/r oraz leasingowych o 10,7% r/r. Wzrost catkowitych limitów kredytowych o 8,8% r/r. ▶ Wzrost wolumenów depozytowych o 5,1% r/r. ▶ Rosnąca sprzedaż w kanałach cyfrowych, zwłaszcza w obszarze wymiany walutowej o 12,5% r/r. ▶ Wzrost transakcyjności klientów o 7,0% r/r. ▶ Wysoka jakość korporacyjnego portfela kredytowego, a koszt ryzyka na niskim i stabilnym poziomie.
Transformacja biznesu/digitalizacja	<p>Upraszczanie i digitalizacja</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Kontynuacja projektów digitalizacyjnych i rozwojowych mających na celu zapewnienie klientom najwyższej jakości obsługi. ▶ Wdrożenie kolejnych usprawnień dla użytkowników nowej platformy bankowości elektronicznej iBiznes24 oraz iBiznes24 mobile, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Dodanie nowego dokumentu tożsamości w postaci mDowodu. ▷ Wprowadzenie do aplikacji mobilnej zmian funkcjonalnych ułatwiających jej obsługę. ▷ Zmiany w module e-FX do zarządzania wymianą walut. ▷ Poprawa w funkcjonowaniu paczek zleceń. ▷ Rozszerzenie serwisu iBiznes24 o moduł Gotówka, umożliwiający wprowadzanie nowych zleceń gotówkowych, przegląd list zleceń, śledzenie statusów wpłat i wypłat oraz pobieranie raportów i potwierdzeń. ▷ Wprowadzenie Trade Desk z usługami wsparcia systemowego dla klientów korporacyjnych korzystających z modułu Trade Finance w bankowości elektronicznej iBiznes24. ▷ Inne zmiany w module Trade Finance, w tym aktualizacja szablonów i wzorów dokumentów oraz dodanie kreatora raportów. ▶ Wdrożenie usługi GTS/One Trade Portal dla klientów korporacyjnych. Wprowadzenie do oferty Banku wychodzących przelewów natychmiastowych w walucie Euro dla klientów korporacyjnych uczestniczących w systemie TIPS/Euro Express Elixir (Target Instant Payment Settlement). ▶ Dalszy rozwój narzędzia kredytowego CLP (Korporacyjnej Platformy Kredytowej) – wdrożenie zmian skracających proces kredytowy i istotnie zwiększających liczbę procesowanych klientów kredytowych: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Podniesienie limitu zaangażowania klientów procesowanych automatycznie w narzędziu. ▷ Wprowadzenie nowych par walutowych, na podstawie których wyznaczana jest kwota Limitu FX. ▷ Wdrożenie nowej odstony kredytu obrotowego unijnego. ▷ Dodanie nowych produktów do obsługi w procesie uproszczonym w ramach platformy: promesy ekologiczne, unijne i technologiczne. ▷ Dodanie nowych celów kredytowania dla kredytów obrotowych oraz rozszerzenie listy rozwiązań niestandardowych obsługiwanych w narzędziu. ▷ Wdrożenie zmian w procesie przyznawania limitu na produkty leasingowe. ▷ Uruchomienie innych funkcjonalności poprawiających ergonomię pracy w CLP. ▶ Kontynuacja programów: #4US i #4Leaders, czyli nowatorskich programów transformacyjnych koncentrujących się na poprawie środowiska pracy oraz rozwoju kompetencji i wymiany doświadczeń liderskich. <p>Produkty</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Wprowadzenie pilotażowego kalkulatora śladu węglowego dla klientów korporacyjnych, pozwalającego na obliczenie emisji CO₂ związanej z działalnością firmy. ▶ Podpisanie umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) umożliwiającej udzielanie kredytów zabezpieczonych gwarancjami Biznesmax i Ekomax. Wdrożenie obu nowych programów gwarancyjnych do oferty Banku. ▶ Wdrożenie nowego produktu dla klientów posiadających status Organizacji Pożytku Publicznego – przychodzącego przelewu na telefon BLIK. Usługa umożliwia otrzymywanie przelewów od darczyńców na wskazany numer telefonu. Pieniądże są natychmiast księgowane na prowadzonym w Banku rachunku.

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2024 r. (cd.)
Działania komercyjne	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Bank pełnił rolę partnera wspierającego VIII Kongres Edukacji Finansowej i Przedsiębiorczości (zorganizowany przez Warszawski Instytut Bankowości oraz Fundację GPW) i Międzyzbowy Turniej Golfowy Izby Gospodarczych. Był też współorganizatorem wydarzenia o tematyce ESG w Poznaniu, gdzie zaprezentowano raport ESG Grupy Allegro. ▶ Dla klientów Banku przygotowano raporty sector flash dotyczące transportu drogowego towarów oraz barometru rynku motoryzacyjnego. ▶ Realizacja cyklu konferencji dla firm zachęcających do korzystania ze środków unijnych przeznaczonych na rozwój przedsiębiorstw.
Nagrody i wyróżnienia	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Otrzymanie nagrody „Lidera gwarancji Biznesmax” od BGK, potwierdzającej bardzo dobrą współpracę z tym podmiotem, wysoki stopień automatyzacji procesu BGK w Banku oraz wysoką ocenę jakości portfela udzielanych gwarancji i przekazywanych dokumentów.

Obszar	Działalność spółki Santander Factoring Sp. z o.o. w I połowie 2024 r.
Factoring	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Spadek portfela kredytowego spółki Santander Factoring Sp. z o.o. o 1,7% r/r do 8,4 mld zł na 30 czerwca 2024 r. ▶ Spadek o 2,9% r/r do 23,2 mld zł wartości wierzytelności skupionych przez spółkę w ciągu sześciu miesięcy 2024 r.

2.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Jednostka Pionu	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2024 r.
Departament Rynków Kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W obszarze finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych na uwagę zasługują m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Wiodąca rola Santander Bank Polska S.A. w transakcjach finansowania projektów z obszaru energetyki odnawialnej. ▷ Udział w transakcji finansowania akwizycji spółki z sektora produkcyjnego. ▷ Udział w transakcji finansowania rozwoju infrastruktury telekomunikacyjnej. ▷ Udział w transakcji sekurytyzacyjnej. ▷ Udział w refinansowaniu kredytów konsorcjalnych w sektorze farmaceutycznym. ▷ Wiodąca rola w transakcji finansowania sieci akademików w Polsce. ▶ Aktywny dialog z kluczowymi klientami Banku w zakresie transakcji finansowania projektów (przede wszystkim w zakresie budowy odnawialnych źródeł energii), strukturyzowania i finansowania transakcji sekurytyzacyjnych oraz doradztwa dłużnego, ratingowego i z zakresu ESG. ▶ Aktywność w zakresie rotacji aktywów i transakcji underwritingowych w warunkach intensywnego zainteresowania banków pozyskaniem aktywów kredytowych, zarówno poprzez pierwotną aranżację transakcji, jak i transakcje na rynku wtórnym. Realizacja transakcji aktywami z branży produkcji przemysłowej i telekomunikacji oraz wysokie zaangażowanie w rozwiązania pozwalające dokonać rotacji o większym wolumenie (portfelowe), takie jak sekurytyzacja czy ramowa umowa pokrycia ryzyka przez zewnętrzne instytucje finansowe. ▶ W zakresie emisji obligacji na uwagę zasługuje: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Udział w emisjach dla klientów z sektora publicznego – euroobligacji na kwotę 2,0 mld EUR oraz dolarowej transakcji o wartości 8,0 mld USD. ▷ Udział w emisji obligacji korporacyjnych dla klienta z sektora nieruchomości na kwotę 380 mln zł. ▷ Przeprowadzenie w marcu emisji własnej Banku pod wymogi MREL/TLAC na kwotę 1,9 mld zł. ▷ Uczestnictwo w emisjach dla klientów z sektora finansowego o łącznej wartości 2,9 mld zł.

Jednostka Pionu	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I połowie 2024 r. (cd.)
Departament Rynków Kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Pełnienie funkcji globalnego współkoordynatora w przyspieszonej budowie księgi popytu (ABB) na akcje istniejącej spółki z branży finansowej. ▶ Doradztwo transakcyjne i pośrednictwo na rzecz przejmującego przy wezwaniu na akcje spółki z branży dystrybucji elektrotechniki. ▶ Pełnienie funkcji podmiotu pośredniczącego i doradcy finansowego w wezwaniu na akcje spółki z branży IT. ▶ Doradztwo przy sprzedaży projektu wielkoskalowej farmy fotowoltaicznej.
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej (GTB)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Tendencje biznesowe w zakresie produktów finansowania handlu: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Zapotrzebowanie klientów na kapitał obrotowy utrzymywało się na poziomie nieznacznie wyższym niż w poprzednim roku z zaznaczającą się pozytywną zmianą trendu w II części półrocza. Zauważalny był hamujący wpływ wysokich stóp procentowych w złotych na wykorzystanie limitów przez klientów. Stale roste zainteresowanie klientów ograniczaniem ryzyka kontrahentów handlowych z perspektywy zarówno portfelowej, jak i jednostkowej. ▷ Obserwowano zwiększone zainteresowanie produktami dokumentowymi (ograniczającymi ryzyko kontrahenta i kraju kontrahenta) oraz wzrost aktywności w ramach współpracy z bankami zagranicznymi. ▷ Poszukiwanie długoterminowego i stabilnego źródła finansowania przez klientów przekłada się na intensywne wykorzystanie produktów finansowania eksportu w transakcjach istniejących, a także budowanie nowych relacji biznesowych w oparciu o takie struktury. ▶ Tendencje biznesowe w zakresie bankowości transakcyjnej: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Widoczne w I półroczu 2024 r. zmiany strukturalne w dochodach odsetkowych wpływają na politykę zarządzania tą pozycją. Polegają one na spadku udziału niektórych sektorów w saldzie depozytów, co skutkuje wypływem środków z Banku. Podjęte przez Bank intensywne działania, mające na celu mobilizację sald mniejszych klientów z innych sektorów, dały efekt w postaci znacznej dywersyfikacji portfela depozytów. Długofalowe utrzymanie wysokiego salda w większej grupie klientów wymaga utrzymania zwiększonej aktywności przez dilerów i klientów Depo-Desk. ▷ W maju wyniki transakcyjne zespołu Cash Management odnotowały skokowy wzrost. Zespół realizuje skutecznie dwie inicjatywy przychodowe: rozwój gotówki oraz inicjatywy połączone z finansowaniem mieszkalnictwa w Polsce. Oba kierunki przynoszą zamierzone wyniki i są perspektywiczne, zakładając wystąpienie określonych czynników zewnętrznych (np. Program Mieszkanie na start 2024).
Obszar Rynków Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Główne działania realizowane w obszarze obsługi klienta instytucjonalnego Biura Maklerskiego: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Realizacja w trybie ABB transakcji spółki z branży dystrybucji części samochodowych i transakcji spółki z branży finansowej. ▷ Udana wezwania do sprzedaży akcji spółki z branży dystrybucji elektrotechniki, w ramach którego klient (przejmujący) nabył 95% wszystkich akcji. ▶ Działania realizowane w obszarze analiz giełdowych: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Publikacja 154 rekomendacji analitycznych, których przedmiotem są spółki notowane w Europie Środkowo-Wschodniej (w I półroczu 2024 r.). ▷ Organizacja konferencji dla inwestorów instytucjonalnych z udziałem kilkudziesięciu spółek notowanych na GPW. ▶ Działania Departamentu Usług Skarbu: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Dwie konferencje dedykowane klientom korporacyjnym podczas wizyty ekonomisty z Banco Santander S.A. ▷ Uruchomienie nowej platformy FX 360T dla jednego z największych klientów Pionu. ▷ Rekordowa liczba transakcji FX w Kantorze Santander w maju - 1,2 mln. ▷ Zawarcie transakcji Deal Contingent Hedge w transakcji finansowania projektu z obszaru energetyki odnawialnej (planowane rozliczenie w IV kwartale 2024 r.). ▷ Podniesienie limitów skarbowych na transakcje CO₂ i zawarcie pierwszych transakcji. ▷ Wdrożenie nowego modelu obsługi w poszczególnych segmentach klientów. ▷ Najwyższy wolumen obligacji korporacyjnych w segmencie klientów korporacyjnych.

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

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w wybranych obszarach w I połowie 2024 r.
<p>Główne obszary koncentracji działań Grupy Santander Consumer Bank S.A.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W okresie sprawozdawczym działania Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (Grupy SCB S.A.) koncentrowały się na następujących obszarach: <ul style="list-style-type: none"> ▶ Utrzymanie pozycji na rynku sprzedaży ratalnej poprzez zachowanie udziału w rynku sklepów standardowych, dbałość o relacje z dużymi sieciami handlowymi i rentowność współpracy z partnerami handlowymi oraz dalszy wzrost sprzedaży na rynku internetowym. Większy nacisk na optymalizację sprzedaży kredytu ratalnego i wykorzystanie cross-sellingu, m.in. przedłużanie i zawieranie nowych umów z partnerami w oparciu o kryterium efektywności. ▶ Wzrost udziału w rynku kredytów gotówkowych, w tym rosnący, dwucyfrowy udział kanału zdalnego w sprzedaży. ▶ Poprawa efektywności sprzedaży produktów, zwiększanie sprzedaży oraz motywowanie partnerów i pracowników w sieci oddziałów. ▶ Upraszczenie i przyspieszenie procesu zawierania umów we wszystkich kanałach oraz intensyfikacja działań w zakresie marketingu bezpośredniego. ▶ Rozwój produktów finansowania samochodów nabywanych przez konsumentów i aktywne zwiększanie bazy partnerów z segmentu podmiotów współpracujących w dystrybucji produktów. Bardziej intensywna współpraca z MŚP. ▶ Umacnianie pozycji w wynajmie długoterminowym poprzez oferowanie autorskiego produktu Full Service Leasing. ▶ Zaznaczanie obecności na rynku samochodów używanych poprzez oferowanie produktów spełniających oczekiwania oraz prosty, szybki, onlinowy proces zakupu usługi finansowej.
<p>Działalność kredytowa</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Na dzień 30 czerwca 2024 r. należności kredytowe Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość netto 18,3 mld zł i były wyższe o 8,1% r/r pod wpływem zwiększonej podaży aut finansowanych w formie leasingu, kredytów obrotowych stock finance i faktoringu oraz kredytów samochodowych dla osób indywidualnych. Odnotowano ponadto dynamiczne przyspieszenie sprzedaży pożyczek gotówkowych (szczególnie w kanale zdalnym). W tym samym czasie spadła wartość kredytów ratalnych, odzwierciedlając selektywną sprzedaż, większą koncentrację na rentowności produktu i pozyskiwaniu nowych klientów. Portfel hipoteczny systematycznie wygasał w związku z brakiem nowej sprzedaży. ▶ Z uwagi na wysoce konkurencyjne otoczenie Bank kontynuował atrakcyjne cenowo akcje w celu pozyskania kredytów konsolidacyjnych oraz realizował intensywne działania kierowane do segmentów klientów nieresponsywnych o bardzo dobrym profilu ryzyka kredytowego. ▶ Zwiększono maksymalną kwotę dostępną dla klienta standardowego w ramach kredytu gotówkowego. ▶ W I półroczu 2024 r. Bank odnotował wzrost sprzedaży kart kredytowych w kanale zdalnym przy wsparciu ofert promocyjnych dla nowych klientów (bony do sieci sklepów lub platformy zakupowej), akcji portfelowych zachęcających do aktywności (konkursy) oraz usługi cashback przy określonym poziomie transakcji dla mniej aktywnych klientów. Oferty te ukierunkowane były na pobudzenie transakcyjności nowych i obecnych klientów oraz zachęcenie ich do logowania do bankowości internetowej lub aplikacji mobilnej. Kontynuowano ponadto stałe działania komunikacyjne do użytkowników kart kredytowych. ▶ W I połowie 2024 r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził sprzedaż portfela przeterminowanych kredytów o łącznej wartości 408,1 mln zł z pozytywnym wpływem na rachunek zysków i strat w wysokości 50,3 mln zł brutto (40,9 mln zł netto).
<p>Działalność depozytowa</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Według stanu na 30 czerwca 2024 r. zobowiązania wobec klientów Grupy SCB S.A. wyniosły 15,0 mld zł i zwiększyły się o 23,7% r/r, głównie dzięki aktywnej sprzedaży nowych i odnawianych depozytów terminowych. Szczególnym zainteresowaniem klientów cieszyły się lokaty o terminie do 6 miesięcy, a także konta oszczędnościowe. Na lokatach terminowych osób fizycznych odnotowano największe przyrosty wartościowe, natomiast najwyższą dynamikę wzrostu wykazały konta oszczędnościowe. ▶ W środowisku stabilnych stóp procentowych oraz spowalniającej inflacji Bank aktywnie zarządzał ofertą cenową w celu zwiększenia rentowności portfela depozytów. ▶ Wzrost salda depozytów pozwolił Bankowi zmniejszyć stan zobowiązań wobec banków.
<p>Sekurytyzacje syntetyczne</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W czerwcu 2024 r. Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych. Transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z rozpoznaniem przeniesieniem istotnej części ryzyka i składa się z trzech transz. Dnia 29 czerwca 2024 r. Bank podpisał umowę z prywatnym inwestorem, w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy Mezzanine. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 ▶ W I połowie 2024 r. Santander Consumer Bank S.A. kontynuował rozpoczęte w roku 2019 i 2022 transakcje sekurytyzacji syntetycznych portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonych transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP.

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w wybranych obszarach w I połowie 2024 r. (cd.)
Pozostałe	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W okresie sprawozdawczym zmodyfikowano ubezpieczenia CPI do kart kredytowych, dostosowując je do wymogów nowej Rekomendacji U. ▶ W I połowie 2024 r. Santander Consumer Bank przedłużył bądź rozszerzył współpracę z trzema kluczowymi partnerami z branży RTV/AGD, utrzymując mocną pozycję na rynku consumer finance.

VI. Rozwój organizacji i infrastruktury

1. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Zatrudnienie

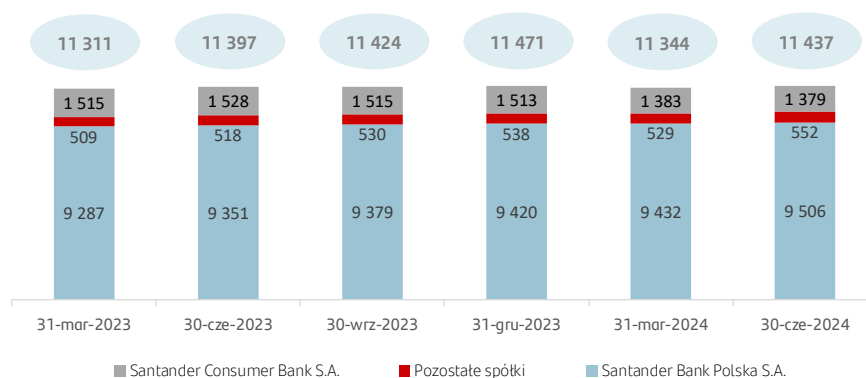
Na dzień 30 czerwca 2024 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 11 437 etatów (11 471 etatów na 31 grudnia 2023 r.), w tym 9 506 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (9 420 na 31 grudnia 2023 r.), a 1 379 kadry Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. (1 513 na 31 grudnia 2023 r.).

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. było niższe o 34 etaty w skali 6 miesięcy, a w skali 12 miesięcy wyższe o 40 etatów.

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

Procesy kadrowe uwzględniają aktualne potrzeby operacyjne, wyzwania rozwojowe oraz uwarunkowania rynkowe i regulacyjne.

Zatrudnienie w Grupie Santander Bank Polska S.A. (w etatach)
w kolejnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.



Realizacja celów strategicznych

Cele strategiczne HR Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. obejmują:

- dbałość o doświadczenia pracowników,
- digitalizację procesów (kontynuacja strategii paperless),
- rozwój nowych technologii dla HR.

W I półroczu 2024 r. przeprowadzono ogólnofirmowe badanie zaangażowania pracowników (Your Voice), w którym udział wzięło 87% zatrudnionych osób. Wskaźnik eNPS (Employee Net Promoter Score) osiągnął rekordowy poziom, przewyższył wskaźnik True Benchmark i uplasował Bank na pozycji TOP1 w skali Grupy Santander w Europie. Raporty z badania Your Voice zawierają pogłębioną analizę wyników ilościowych oraz analizę komentarzy pracowników z perspektywy ogólnobankowej, jednostek organizacyjnych i tematów. Płynące z nich wnioski zostały przełożone na działania reorganizacyjne realizowane przez Gain&Hot Spoty (multidyscyplinarne zespoły ekspertów) w celu poprawy i wzmacniania pozytywnych doświadczeń pracowników. Zespoły te rozwijają silne strony Banku oraz doskonałe obszary wskazywane przez pracowników.

Zakończono również prace projektowe z zakresu EX Health Check, tj. dotyczące rozwiązania monitorującego wpływ kluczowych inicjatyw i procesów w Banku na doświadczenia pracowników (m.in. z wykorzystaniem wskaźnika Employee Effort Score). W następnej fazie realizowane będą prace nad priorytetyzacją projektów strategicznych z uwzględnieniem perspektywy pracownika Santander Bank Polska S.A. Finalizowane są również wdrożenia platformy do ko-kreacji, czyli narzędzia umożliwiającego bardziej efektywne angażowanie pracowników w projektowanie oraz testowanie rozwiązań i produktów bankowych.

W I półroczu 2024 r. rozpoczęto realizację działań zmierzających do wdrożenia i ugruntowania podejścia Total Experience (TX) w organizacji zgodnie z kierunkiem strategicznym Total Doświadczenie. Zrealizowano szkolenia e-learningowe oraz cykl warsztatów kaskadowych dla poszczególnych jednostek, co zakończyło pierwszy etap wdrożeń.

Wynagrodzenie zmienne

W związku z osiągnięciem celów biznesowych i jakościowych na poziomie umożliwiającym uruchomienie puli premiiowej za 2023 r. w I kwartale 2024 r. Zarząd Banku podjął decyzję o wypłacie wynagrodzenia zmiennego w pełnej wysokości. Zrealizowano również cele umożliwiające wypłatę nagród w ramach długoterminowego Programu Motywacyjnego VII.

Program Motywacyjny VII adresowany jest do pracowników, którzy znacząco przyczyniają się do wzrostu wartości organizacji. Celem programu jest motywowanie uczestników do realizacji celów biznesowych i jakościowych zgodnych z długoterminową strategią Grupy. Wdrożony mechanizm ma silnie wiązać pracowników z Grupą, jednocześnie zachęcając do dbałości o jej długoterminowe dobro. Uczestnikami programu są obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., a dobrowolnie kluczowi pracownicy desygnowani przez Zarząd i zatwierdzeni przez Radę Nadzorczą. W ramach programu, po spełnieniu opisanych w umowie uczestnictwa oraz w uchwale warunków, uczestnikom przyznawane jest prawo do otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku. W tym celu Santander Bank Polska S.A. może nabyć do 2 331 000 akcji własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r. Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022–2026), ale z uwagi na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 r.

Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. z dnia 19 kwietnia 2023 r. upoważniło Zarząd Banku do nabycia w 2024 r. w pełni pokrytych akcji własnych dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2023 r. oraz części nagrody za 2022 r., która podlega rocznemu okresowi retencji. Zakończenie odkupu ogłoszono z dniem 13 marca 2024 r. w związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r. Odkupionych zostało łącznie 134 690 akcji własnych (z 271 000 możliwych do nabycia) o równowartości 72 333 668 zł (z kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2024 r. w wysokości 72 357 000 zł). Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2024 r. wyniosła 539,15 zł. Wszystkie akcje zostały przekazane na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

W I połowie 2024 r. łączna kwota rozpoznana zgodnie z MSSF 2 w kapitałach własnych Grupy wyniosła 38,8 mln zł. Kwota 38,8 mln zł obciążona też koszty pracownicze za sześć miesięcy 2024 r. Obejmuje ona koszty 2024 r. oraz uwzględnia częściowo koszty kolejnych lat programu motywacyjnego w związku z etapowym nabywaniem uprawnień przez pracowników.

Szkolenia i rozwój

W Santander Bank Polska S.A. realizowane są różnorodne programy szkoleniowe i rozwojowe dla pracowników, w szczególności liderów i specjalistów. Ofertę szkoleń zbudowano wokół umiejętności przywódczych i zachowań korporacyjnych oraz cyfrowych kompetencji przyszłości.

W I połowie 2024 r. zaprojektowano i wdrożono program rozwojowy „Power of emotions” dla najwyższej kadry menadżerskiej, koncentrujący się na emocjonalnej sferze przywództwa.

Przeprowadzono inicjatywy edukacyjne dla pracowników i menedżerów wspierające wdrożenia jednego z filarów strategii Banku - Total Doświadczenie. Program obejmuje dedykowane szkolenia e-learningowe, warsztaty z menedżerami oraz kaskadową komunikację w formie informacji i materiałów edukacyjnych do wszystkich pracowników.

Zorganizowano inicjatywy edukacyjne dla menedżerów i pracowników promujące wartości DE&I (Diversity, Equity and Inclusion). Z okazji Dnia Matki, Dnia Dziecka, Dnia Ojca opublikowano podcasty i artykuły promujące równość rodzicielską i dyrektywę work life balance. Celebrowano Miesiąc Różnorodności i Miesiąc Dumy, udostępniając materiały przygotowane we współpracy z Sieciami Pracowniczymi.

Pozostałe inicjatywy kadrowe

Dalsza digitalizacja

Wdrożone w Banku rozwiązania systemowe i procesowe w I kwartale 2024 r. umożliwiły elektroniczne przekazanie wszystkich formularzy PIT i IMIR za 2023 r. do pracowników i Urzędów Skarbowych.

W ramach strategii paperless HR w marcu osiągnięto kolejny etap w digitalizacji obiegu dokumentów - każdy pracownik może jednym kliknięciem (podpisem kwalifikowanym) potwierdzić oświadczenie, zapoznanie się z danym dokumentem lub wystosowanie wniosku, a Bank jako pracodawca może w zautomatyzowany sposób raportować i zarządzać tym procesem. Ponadto nowo zatrudnionym pracownikom umożliwiono samoobslugowe potwierdzanie umowy o pracę w trybie on-line.

BeHealthy

W trosce o zdrowe relacje w miejscu pracy przeprowadzono projekt „Zdążyć z dialogiem” adresowany do HR Biznes Partnerów poświęcony wczesnemu reagowaniu na konflikty i prewencji naruszeń w relacjach pracowniczych i w środowisku pracy. Realizowano też działania edukacyjne zwiększające świadomość naruszeń w środowisku pracy (np. cykl artykułów "Mobbing, co o tym wiem?", webinarium "ABC kryzysu psychicznego" czy spotkanie pracowników z ekspertem zewnętrznym ds. dyskryminacji ze względu na płeć).

W kwietniu 2024 r. odbył się BeHealthy Week - globalna inicjatywa przeprowadzona pod hasłem „Zdrowy tryb życia to Twój najlepszy wybór”. W jej ramach odbyło się wiele wydarzeń on-line oraz stacjonarnych, w tym webinary na temat: „Jak sztuczna inteligencja może nam pomóc w codziennym życiu?”, „Depresja – co mogę zrobić dla siebie i innych?”, „Zakupy z dietetykiem”, „Długie życie w zdrowiu”.

W ramach Family Day zaproszono do Banku dzieci i wnuki pracowników, oferując im różnorodne atrakcje nawiązujące tematycznie do strategii Banku.

Santander Pomaga

W maju 2024 r. odbyła się kolejna edycja sportowej akcji charytatywnej Santander Pomaga. Zbierano fundusze na rzecz Fundacji Marka Kamińskiego, wspierającej zdrowie psychiczne dzieci i młodzieży. W inicjatywie sportowej wzięło udział ponad 2 tys. pracowników, którzy łącznie pokonali 76,6 tys. km na nogach, 148,9 tys. km na kotach.

2. Optymalizacja struktury organizacyjnej

Zmiany wprowadzone do struktury organizacyjnej Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2024 r. miały na celu podniesienie efektywności operacyjnej organizacji poprzez lepsze jej dostosowanie do środowiska biznesowego i optymalizację procesów zarządczych.

Pion Bankowości Detalicznej i Sieć Oddziałów	<ul style="list-style-type: none">▶ Zmiany w ramach Pionu Bankowości Detalicznej i Sieci Oddziałów realizowane są sukcesywnie i dostosowują strukturę organizacyjną jednostek oraz procesów wewnętrznych do pracy w modelu segmentowym wdrażanym od maja 2023 r. Przeglądy i optymalizacje procesów przekładają się na wyższą efektywność wykorzystania zasobów i synergie funkcjonalne.▶ Najważniejsze zmiany w strukturze pionu:<ul style="list-style-type: none">▶ Dostosowanie struktury Obszaru Multikanalowej Komunikacji do zmodyfikowanej strategii maksymalizującej budowanie doświadczeń klienta i wzrost efektywności sprzedażowej.▶ Powołanie w segmencie MŚP nowej jednostki w celu usprawnienia akwizycji i świadczenia usług cyfrowych.▶ Powołanie Obszaru Santander Digital ukierunkowanego na rozwój biznesu cyfrowego.
Pion Zarządzania Ryzykiem	<ul style="list-style-type: none">▶ Struktura Pionu Zarządzania Ryzykiem została uproszczona poprzez utworzenie Centrum Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem – EWRM, które odpowiada za realizację zadań cross-segmentowych z zakresu konsolidacji ryzyk finansowych i niefinansowych. Wydzielono ponadto trzy jednostki zarządzające ryzykiem kredytowym portfeli.
Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przemocy Finansowej	<ul style="list-style-type: none">▶ Uproszczono strukturę organizacyjną zarządzania zgodnością poprzez rozdzielanie funkcji doradczej od funkcji monitoringowej zgodnie z oczekiwaniami regulatorów (KNF i EBA).
Jednostki poza strukturą pionów	<ul style="list-style-type: none">▶ W linii raportowania do Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Zarządzania Ryzykiem utworzono Obszar Modeli i Danych integrujący kompetencje z zakresu Business Intelligence (BI). Zadania jednostki obejmują zarządzanie zmianami technologicznymi (NextGenCRM, chmurą, Generative AI) oraz dostarczanie rozwiązań dla jednostek biznesowych i AML.

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

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

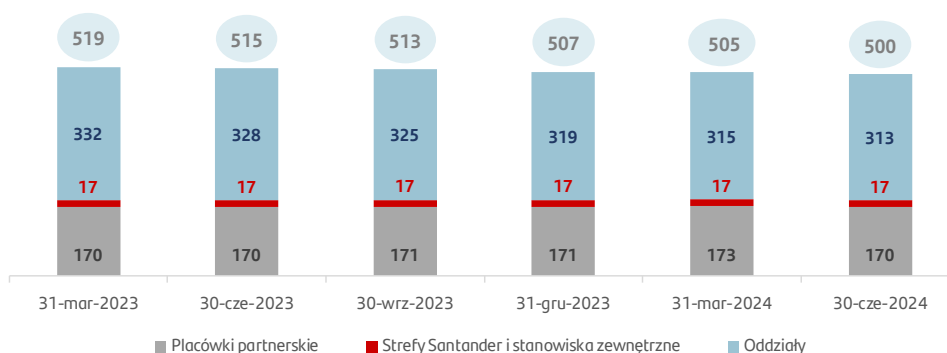
Santander Bank Polska S.A.	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Oddziały (lokalizacje)	313	319	328
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	15	15	15
Placówki partnerskie	170	171	170
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	6	6	6
Bankomaty jednofunkcyjne ¹⁾	268	429	447
Urządzenia dualne ¹⁾	1 121	975	957
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	5 089	5 012	4 980
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ³⁾ (w tys.)	3 634	3 497	3 384
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ⁴⁾ (w tys.)	2 948	2 608	2 595
iBiznes24 - zarejestrowane firmy ⁵⁾ (w tys.)	26	26	25

- 1) Sieć bankomatów Santander Bank Polska S.A. obsługiwanych zarówno przez Bank, jak i wyspecjalizowanych operatorów.
- 2) Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, umożliwiającą zdalne 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 klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (iBiznes24, iBiznes 24 mobile i iBiznes 24 Connect).

Stacjonarne kanały dystrybucji

Na dzień 30 czerwca 2024 r. Santander Bank Polska S.A. dysponował siecią złożoną z 313 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 15 stref Santander oraz 170 placówek partnerskich. W ciągu I półrocza 2024 r. liczba placówek bankowych (oddziałów, stanowisk zewnętrznych i wysp akwizycyjnych) zmniejszyła się o 6, a liczba placówek partnerskich o 1.

Liczba oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A. w poszczególnych kwartałach lat 2023-2024



Na koniec czerwca 2024 r. w modelu Private Banking współpracę z klientem prowadziło 64 bankierów prywatnych rozlokowanych w 24 placówkach w całej Polsce (4 Centrach Private Banking oraz 20 innych lokalizacjach).

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

Sieć pośredników

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

- W I półroczu 2024 r. średniomiesięczna liczba agentów zatrudnionych w sieci zewnętrznej (Mobilnej Sieci Agencyjnej) wynosiła 229 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.
- Współpraca z pośrednikami sieciowymi w zakresie produktów hipotecznych zarządzana była centralnie w oparciu o 10 umów. Oferta kredytów hipotecznych oraz zasady współpracy między Bankiem i brokerami nie uległy zmianie.
- W trybie scentralizowanego zarządzania Bank współpracował również z pośrednikami sieciowymi i lokalnymi na rynku pośrednictwa usług finansowych w zakresie kredytów gotówkowych, produktów dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz rachunków osobistych.

Bankomaty

We wrześniu 2023 r. Bank rozpoczął proces migracji maszyn do obsługi (w modelu ATM-as-a-service) przez Euronet i IT Card. Dzięki współpracy z wyspecjalizowanymi operatorami Bank zapewnia klientom nowoczesne i wygodne bankomaty i wpłatomaty, a także szybszy serwis i lepszą efektywność w razie awarii. Na 30 czerwca 2024 r. 996 maszyn zostało wyoutsourcowanych, w tym 122 bankomaty i 874 urządzenia dualne (obejmujące 785 recyklarów, tj. bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki). Zakończenie migracji zaplanowano przed końcem 2024 r.

Na 30 czerwca 2024 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. - obsługiwanych przez Bank - obejmowała łącznie 393 jednostki, tj. 146 bankomatów realizujących wyłącznie wypłaty i 247 urządzeń dualnych, w tym 77 recyklarów.

Bank kontynuował intensywny proces odnawiania parku maszynowego, zarówno w ramach procesów wewnętrznych, jak i we współpracy z outsourcerem.

Kanały zdalne

W I połowie 2024 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował rozwój funkcjonalności i wydajności cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży Grupy.

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

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w I połowie 2024 r.
Portal santander.pl	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W I połowie 2024 r. działania rozwojowe w kanale santander.pl koncentrowały się wokół nowych rozwiązań wspierających sprzedaż. Między innymi rozszerzony został model personalizacji przekazu do użytkownika portalu w oparciu o jego dotychczasową aktywność. ▶ Wdrożono nowy mechanizm zarządzania zgodami na pliki cookie oraz zaktualizowano Politykę Cookie dla santander.pl. Nowy mechanizm spełnia aktualne wymogi regulacyjno-prawne oraz jest spójny we wszystkich kanałach kontaktu z klientem. ▶ Kontynuowano prace nad wdrażaniem wytycznych WCAG (Web Content Accessibility Guidelines) w santander.pl, osiągając dostępność cyfrową na poziomie 84%. Sukcesywnie wdrażane są kolejne poprawki i zmiany, aby zbliżyć się do poziomu 100%.
Bankowość internetowa i mobilna	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W I połowie 2024 r. koncentrowano się na stabilizacji nowej wersji aplikacji oraz usprawnianiu jej użyteczności i dostępności: <ul style="list-style-type: none"> ▷ Udostępniono Asystenta finansów, umożliwiającego analizowanie wpływów i wydatków na kontach oraz kartach kredytowych w określonych kategoriach. ▷ Dodano podgląd limitów przelewów w aplikacji. ▷ W sekcji Transport, Bilety, Usługi umożliwiono skanowanie kodu QR/przedłużenie określonych biletów oraz udostępniono Gry i multimedia. ▷ Odświeżono wygląd Poczty i Powiadomień. ▷ Wdrożono nową politykę cookie dla kanałów digital.
Santander Open	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Kontynuowano usługi integracji rachunków on-line (usługa AIS) prowadzonych w dziewięciu bankach: Alior Bank, Bank Millennium, BNP Paribas, Credit Agricole, ING Bank Śląski, mBank, Nest Bank, PKO BP i Pekao S.A., a także usługi w zakresie inicjowania przelewów (usługa PIS) w stosunku do rachunków prowadzonych w powyższych bankach (z wyłączeniem Nest Bank). Agregowanie rachunków oraz inicjowanie przelewów jest możliwe zarówno w bankowości elektronicznej Santander internet, jak i w aplikacji Santander mobile.

Kanał elektroniczny	Wybrane rozwiązania i usprawnienia wprowadzone w I połowie 2024 r. (cd.)
Multikanalowe Centrum Komunikacji (MCK)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ U uruchomiono proces sprzedaży ubezpieczenia komunikacyjnego przez telefon. ▶ Wdrożono dyspozycję zamykania usług Santander online i Mini Firma w kanale telefonicznym i u Doradcy online. ▶ Rozszerzono usługi infolinii i Doradcy online dla klientów firmowych o przyjmowanie dyspozycji wcześniejszej spłaty kredytu oraz przeksięgowania na wskazany rachunek wpłaty wykonanej na rachunek kredytowy. ▶ Wdrożono aplikację w MCK do zarządzania incydentami w celu poprawienia obiegu informacji i zapewnienia jej spójności dla klienta w przypadku zdarzeń awaryjnych. ▶ Rozszerzono kompetencje Sandiego o kolejne tematy związane z klientem firmowym oraz Select. Wprowadzono bota na stronę www.centrum24.pl, który odpowiada na pytania klientów mających problemy z logowaniem i inne. W chatbocie w menu głównym udostępniono przycisk „Przewodnik nowego klienta” z najważniejszymi informacjami dot. korzystania z usług Banku. ▶ Wdrożono nowy zdalny proces zmiany limitów mobile w kanale wideo dla klienta indywidualnego i firmowego. ▶ Umożliwiono klientom indywidualnym zakup ubezpieczenia MOTOR na infolinii. ▶ Dostosowano procesy do weryfikacji zastrzeżonego numeru PESEL. ▶ Zajęcie 1. miejsca w głównej kategorii rankingu Złoty Bankier 2024, tj. „Złoty Bank – Najlepsza Wielokanałowa Jakość Obsługi” oraz 1. miejsca w badaniu NPS Benchmark MASS I fala w kategorii „czas oczekiwania na połączenie z doradcą” oraz w „ocenie ogólnej CC”.

Kanał e-commerce

Kontynuowano działania sprzedażowe w kanale e-commerce, systematycznie zwiększając udział kanału online w sprzedaży produktów Banku. W ramach akwizycji cyfrowej prowadzona jest sprzedaż kont osobistych, kont firmowych i kredytu gotówkowego.

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

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

Santander Consumer Bank S.A.	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Oddziały	38	50	50
Placówki partnerskie	251	250	255
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	1 270	1 266	1 485
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	5 830	5 887	6 082
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej ¹⁾ (w tys.)	1 322	1 413	1 454
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	729	751	748
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ³⁾ (w tys.)	452	403	354

1) Klienci, którzy zawarli umowę z SCB S.A. i przynajmniej raz skorzystali z systemu bankowości elektronicznej w okresie sprawozdawczym.

2) Liczba aktywnych klientów bankowości internetowej i mobilnej (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub bankowości mobilnej bądź też sprawdzili saldo bez logowania. Od 2023 r. kategoria ta obejmuje również klientów e-commerce SCB S.A.

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

5. Kontynuacja procesu transformacji cyfrowej

W poniższej tabeli zamieszczono zestawienie wybranych kluczowych projektów informatycznych realizowanych przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2024 r. w ramach głównych kierunków transformacji cyfrowej.

Rodzaj inicjatywy	Wybrane projekty realizowane w I połowie 2024 r.
<p>Zwiększanie dostępności, bezawaryjności i wydajności systemów Banku</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Trwają przygotowania do migracji głównego systemu autoryzacji transakcji kartowych na nową technologię bazodanową, która podniesie niezawodność systemu. ▶ Wdrożono pierwsze komponenty niezbędne do przeniesienia procesów BLIK na nową technologię (OpenShift), co zwiększy niezawodność i wydajność płatności realizowanych tą metodą. ▶ Zmodernizowano platformę robotyczną w ramach przygotowań infrastruktury do wdrożenia nowych komponentów sprzyjających upowszechnianiu i uproszczeniu robotyzacji. ▶ Dzięki wdrożonym działaniom optymalizacyjnym i stabilizacyjnym w systemach IT Banku znacznie obniżono liczbę incydentów mających wpływ na klienta (spadek o 39% r/r). I połowa 2024 r. okazała się najbardziej stabilnym okresem w historii Banku w zakresie dostępności systemów IT. ▶ Podniesiono stabilność kanałów elektronicznych dzięki optymalizacji bazy danych systemów bankowości elektronicznej. ▶ Wprowadzono nową platformę chmurową Microsoft Azure ułatwiającą zarządzanie i rozwijanie usług cyfrowych Banku. ▶ Wdrożono nowy system obsługi rozliczeń Western Union.
<p>Uczestnictwo w globalnych inicjatywach optymalizacyjnych Grupy Santander</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Zoptymalizowano system płatniczy procesujący krajowe i zagraniczne transakcje w obsłudze klienta masowego poprzez przyspieszenie i automatyzację procesu reklamacji. ▶ Wdrożono szereg usprawnień zgłoszonych przez klientów w aplikacji Santander mobile (m.in. udostępniono asystenta finansów do analizy wpływów i wydatków na kontach i kartach kredytowych w określonych kategoriach). ▶ Kontynuowano prace mające na celu zastąpienie obecnego systemu do realizacji procesów transakcyjnych, sprzedażowych i posprzedażowych bardziej efektywnym rozwiązaniem w placówkach bankowych, centrach operacyjnych i MCK. ▶ Realizowano działania zmierzające do podpisania umowy outsourcingowej w zakresie obsługi procesów realizacji płatności w ramach globalnej platformy płatniczej PagoNxt Payments. ▶ Rozpoczęto projekt mający na celu budowę rozwiązania chmurowego Amazon AWS Landing Zone, tworzącego model operacyjny do dalszego korzystania z usług chmurowych. ▶ Zakończono proces migracji transakcji kredytów konsorcjalnych do LoanIQ (platforma do zarządzania kredytami konsorcjalnymi). ▶ Sfinalizowano prace związane z monitorowaniem transakcji sankcyjnych klienta detalicznego w ramach projektu OneAML.
<p>Podnoszenie bezpieczeństwa systemów Banku</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Zakończono PoC (Proof of Concept) dotyczący implementacji nowego systemu antyfraudowego. Równolegle trwały analizy i doskonalenie efektywności reguł antyfraudowych w celu zapewnienia jak najlepszej ochrony klientów przed różnymi cyberzagrożeniami. ▶ Prowadzono stałą współpracę z zespołami cyberbezpieczeństwa oraz antyfraudowymi innych banków, aby zwiększać poziom bezpieczeństwa klientów oraz systemów bankowych, a także szybciej reagować na pojawiające się cyberzagrożenia w oparciu o wymianę doświadczeń. ▶ Podniesiono poziom bezpieczeństwa między infrastrukturą Banku a dostawcami, z którymi Bank ma bezpośrednie połączenia sieciowe. ▶ Kontynuowano kampanię edukacyjną w mediach społecznościowych „Nie wierz w bajki dla dorosłych”, osiągając zasięg przekraczający 1 mln. W bankowości internetowej i mobilnej skierowano do klientów indywidualnych oraz MŚP komunikaty o charakterze cyberedukacyjnym. Przeprowadzono również spotkania stacjonarne z klientami korporacyjnymi. Fundacja Santander we współpracy z policją zorganizowała warsztaty na temat cyberbezpieczeństwa dla seniorów. ▶ Wdrożono weryfikację zastrzeżenia PESEL w Portalu Restrukturyzacyjnym, wykorzystując system agregujący komunikację z zewnętrznymi bazami danych (np. PESEL, Rejestr Dowodów Osobistych), aby każda zmiana, której dokonuje klient w portalu, była weryfikowana pod kątem zastrzeżenia jego numeru PESEL.

Rodzaj inicjatywy	Wybrane projekty realizowane w I połowie 2024 r. (cd.)
<p>Realizacja wymogów regulacyjnych</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W ramach implementacji nowej wersji Rekomendacji U wydanej przez KNF dostosowano systemy bankowe, regulacje wewnętrzne i ofertę produktową. ▶ Przygotowano wdrożenie pod nowe wytyczne dla tzw. wakacji kredytowych wynikające z nowelizacji ustawy (dostosowano rozwiązania, zmieniono warunki m.in. weryfikacji dochodu klienta). ▶ Zaimplementowano nową wersję nadzorczego raportowania EMIR REFIT wszystkich transakcji skarbowych, tworząc repozytorium transakcji zgodnie z regulacją EMIR (European Markets Infrastructure Regulation). ▶ Wprowadzono zmiany regulacyjne w obsłudze procesów kredytowych do weryfikacji nr PESEL. ▶ Wdrożono zmiany w robocie do obsługi umów dot. gwarancji de minimis, wynikające z nowej umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego. ▶ Zakończono fazę testów procesu centralizacji upadłości konsumenckiej oraz rozpoczęto pilotaż nowego modelu obsługi. ▶ Kontynuowano projekt w celu dostosowania formatu płatności do standardów rynkowych zgodnych z ISO20022 dla płatności krajowych i zagranicznych. ▶ Przygotowano do raportowania płatności przez CESOP (Centralny Elektroniczny System Informacji o Płatnościach) zgodnie z wytycznymi ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej.
<p>Automatyzacja i optymalizacja procesów operacyjnych</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Wdrożono robotyzację procesów, m.in. weryfikacji poprawności podpisanych umów o kredyt hipoteczny, zamykania rachunków uśpionych i otwierania lokat negocjowanych. ▶ Uruchomiono sprzedaż kart kredytowych dla osób niebędących klientami banku w ramach nowego procesu New To Bank. ▶ Wprowadzono zmiany w zakresie ubezpieczeń w aplikacji Santander mobile, Santander internet i MCK, m.in. wdrożono sprzedaż w kanałach MCK i oddziałach (pełny omnichannel) ubezpieczeń komunikacyjnych oraz rozszerzono ofertę ubezpieczenia na życie o assistance rehabilitacyjny i lekowy oraz zwiększono sumy ubezpieczenia. ▶ Realizowano prace analityczne związane z wdrożeniem nowej platformy marketingowej NEXTGEN CRM (Customer Relationship Management). ▶ Kontynuowano migrację procesu obsługi bankomatów do firm Euronet i IT CARD. ▶ Uruchomiono Trade Desk – wsparcie systemowe dla klientów korporacyjnych korzystających z modułu Trade Finance w bankowości elektronicznej iBiznes24. ▶ Uruchomiono nowe narzędzie SignHub do zdalnego podpisywania dokumentów dla klientów korporacyjnych umożliwiające szybkie i bezpieczne dopełnienie formalności bankowych przy wykorzystaniu kwalifikowanego podpisu elektronicznego. ▶ Rozpoczęto prace nad refinansowaniem kredytów hipotecznych (zmiana z oprocentowania zmiennego na okresowo stałe). Proces ma zapewnić automatyczną decyzję kredytową oraz brak konieczności dostarczania przez klientów dokumentów potwierdzających zdolność kredytową lub wycenę nieruchomości. Kluczowe korzyści to zmniejszenie wpływu zmienności stóp procentowych na istniejący portfel kredytów hipotecznych oraz zapewnienie klientom przewidywalnych rat kredytu hipotecznego (w okresie obowiązywania stopy procentowej).

VII. Sytuacja finansowa po I półroczu 2024 r.

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

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

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I poł. 2023		
	I poł. 2024	Dane przekształcone	Zmiana r/r
Dochody ogółem	8 283,3	7 600,6	9,0%
- Wynik z tytułu odsetek	6 672,2	6 292,5	6,0%
- Wynik z tytułu prowizji	1 456,0	1 340,0	8,7%
- Pozostałe dochody ¹⁾	155,1	(31,9)	-
Koszty ogółem	(2 577,5)	(2 313,4)	11,4%
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 196,0)	(1 978,4)	11,0%
- Amortyzacja ²⁾	(304,0)	(275,8)	10,2%
- Pozostałe koszty operacyjne	(77,5)	(59,2)	30,9%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(611,2)	(590,2)	3,6%
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych ³⁾	(1 546,5)	(1 149,5)	34,5%
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	53,1	52,2	1,7%
Podatek od instytucji finansowych	(395,1)	(387,5)	2,0%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem	3 206,1	3 212,2	-0,2%
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(872,4)	(848,7)	2,8%
Zysk za okres	2 333,7	2 363,5	-1,3%
- Zysk należny udziałowcom jednostki dominującej	2 359,6	2 322,2	1,6%
- Zysk/strata należna udziałowcom niesprawującym kontroli	(25,9)	41,3	-

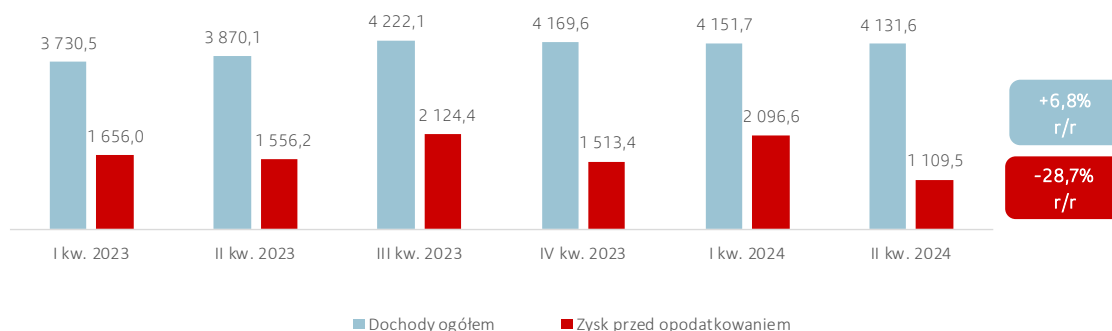
1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania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

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

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

Dochody ogółem i zysk przed opodatkowaniem Grupy w poszczególnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.

w mln zł



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r. wyniósł 3 206,1 mln zł i był relatywnie stabilny r/r, a zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej osiągnął wartość 2 359,6 mln zł i był wyższy o 1,6% r/r.

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

- ➔ porównywalny zysk przed opodatkowaniem zwiększył się o 6,7% r/r;
- ➔ porównywalny zysk należny akcjonariuszom podmiotu dominującego zwiększył się o 10,0% r/r.

Porównywalność okresów

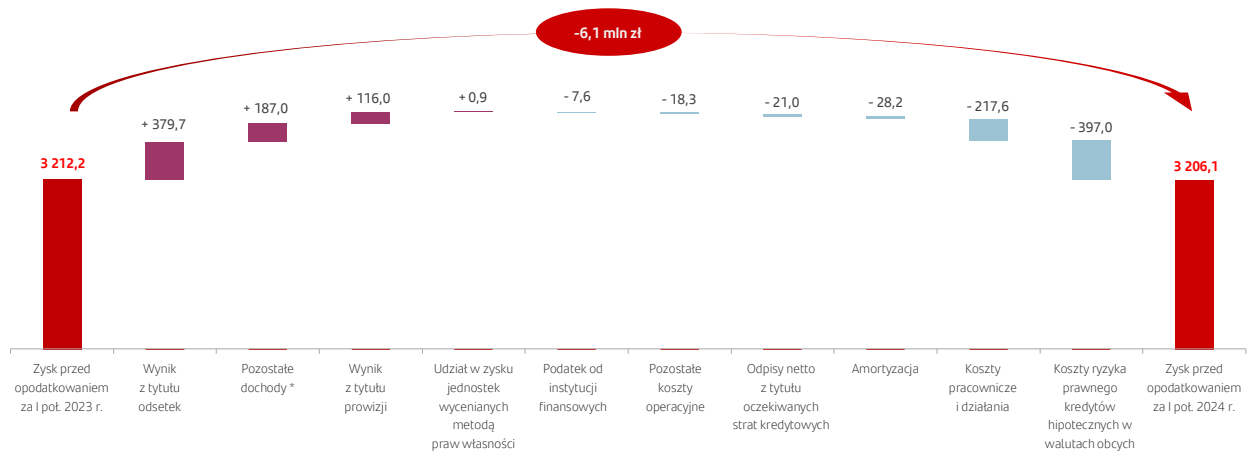
Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I poł. 2024	I poł. 2023
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(linia RZiS)</i>	▶ 1 546,5 mln zł	▶ 1 149,5 mln zł
Składki na rzecz BFG (na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków) ujęte przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. <i>(koszty działania)</i>	▶ 249,9 mln zł	▶ 174,6 mln zł
Negatywny wpływ zmiany kryteriów definiujących istotny wzrost ryzyka kredytowego <i>(odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)</i>	▶ 124,5 mln zł - dotworzenie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w efekcie rozszerzenia kryteriów ilościowych służących do identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i decydujących o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2	▶ Nie dotyczy
Ujemna korekta przychodów odsetkowych z tytułu kredytów mieszkaniowych dotycząca tzw. ustawowych wakacji kredytowych <i>(przychody z tytułu odsetek)</i>	▶ 134,5 mln zł - jednorazowa korekta dotycząca tzw. wakacji kredytowych przysługujących w 2024 r. kredytobiorcom kredytów mieszkaniowych w złotych pod warunkiem spełnienia określonych kryteriów	▶ 44,4 mln zł - aktualizacja korekty przychodów odsetkowych (rozpoznanej w III kwartale 2022 r.) z tytułu tzw. wakacji kredytowych obowiązujących w latach 2022-2023 dla kredytobiorców złotych kredytów mieszkaniowych w oparciu o zmianę założeń w zakresie partycypacji klientów w programie
Koszty ugód dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych <i>(wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie)</i>	▶ 35,1 mln zł	▶ 267,5 mln zł

Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w I połowie 2024 r.

Zmiany w kluczowych składowych skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem za I poł. 2024 r. w porównaniu z I poł. 2023 r.

w mln zł



* Pozostałe dochody obejmują m.in. wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

W okresie sześciu pierwszych miesięcy 2024 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. odnotowała solidny wzrost wyniku odsetkowego w otoczeniu charakteryzującym się wciąż wysokim poziomem stóp procentowych i zwiększonym popytem na kredyt. Akcja kredytowa w segmencie detalicznym przyspieszyła wraz z konsumpcją prywatną wspartą przez wzrost dochodów gospodarstw domowych i lepsze nastroje konsumentów. W związku z finalizacją rządowego programu Bezpieczny Kredyt 2% na początku roku zwiększyła się skokowo sprzedaż kredytów hipotecznych. Obserwowano ponadto kontynuację wzrostu wolumenów z tytułu finansowania przedmiotów leasingu i przyrost kredytów inwestycyjnych dla klientów korporacyjnych w segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Marża odsetkowa netto uległa obniżeniu, co w znacznej mierze jest efektem jednorazowego zaliczenia w ciężar wyniku z tytułu odsetek (w II kwartale 2024 r.) kwoty 134,5 mln zł stanowiącej szacowany skutek finansowy tzw. wakacji kredytowych przedłużonych na 2024 r. dla określonych kredytobiorców kredytu mieszkaniowego w złotych w oparciu o znowelizowaną Ustawę o finansowaniu społecznościowym. Dotychczasową dynamikę wzrostu wyniku z tytułu odsetek ograniczyły też przeszacowania oprocentowania aktywów i pasywów Grupy stosownie do sytuacji i oczekiwań na rynku pieniężnym, a także z uwzględnieniem otoczenia konkurencyjnego i celów Grupy w ramach zarządzania płynnością i strukturą bilansu.

Wynik z tytułu prowizji zwiększył się o 8,7% r/r, głównie dzięki kontynuacji korzystnej koniunktury na rynku giełdowym i rynku funduszy inwestycyjnych, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście dochodów z prowizji maklerskich oraz z dystrybucji i zarządzania aktywami odpowiednio o 16,1% r/r i 41,2% r/r. Jednocześnie odnotowano znaczący przyrost dochodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczeń (+24,6% r/r) napędzany przez rekordową sprzedaż kredytów hipotecznych. Na uwagę zasługują też wyższe w stosunku rocznym dochody prowizyjne w wybranych liniach podstawowej działalności bankowej, w tym z tytułu prowizji walutowych (+14,8% r/r), gwarancji (+31,7% r/r) oraz obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+3,6% r/r).

Pozytywny wpływ na wzrost skonsolidowanego zysku przed opodatkowaniem miały też pozostałe dochody (pozaodsetkowe i pozaprowizyjne), które zwiększyły się o 187,0 mln zł pod wpływem spadku o 86,9% r/r kosztu ugód z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych (ujętych w pełnym rachunku zysków i strat Grupy w linii „wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie”). Skłonność klientów do akceptacji ugód jest pochodną wielu zmiennych, wśród których wymienić można wysokość oprocentowania kredytów w złotych, poziom kursu przewalutowania CHF/PLN, rozwój orzecznictwa sądowego oraz czas trwania postępowań.

Pozytywny wpływ wyżej wymienionych pozycji rachunku zysków i strat na zyskowność Grupy zneutralizował wzrost o 34,5% r/r kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych w efekcie dokonanego w I połowie 2024 r. przeglądu i aktualizacji parametrów oceny tego ryzyka, w tym przyjętych prawdopodobieństw dla rozważanych scenariuszy zakończenia sporów sądowych. W wyniku zmiany szacunków w czerwcu 2024 r. wynik finansowy Grupy został obciążony kwotą 1 109 mln zł, z czego 730 mln zł dotyczyło Santander Bank Polska S.A.

Odpisy aktualizacyjne na oczekiwane straty kredytowe wzrosły o 3,6% r/r, odzwierciedlając wprowadzoną przez Grupę modyfikację kryteriów oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego decydującego o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2. W oparciu o nowe założenia - zaimplementowane w II kwartale 2024 r. w portfelu należności od klientów detalicznych i MŚP - dotworzono odpisy kredytowe w wysokości 124,5 mln zł.

W I połowie 2024 r. czynnikiem oddziałującym negatywnie na rentowność były też koszty pracownicze i działania, które zwiększyły się o 11,0% r/r pod wpływem wzrostu wynagrodzeń dostosowujących stawki płac do warunków rynkowych, wyższej składki należnej BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków oraz rosnących kosztów operacyjnych z tytułu usług zewnętrznych, eksploatacji systemów informacyjnych oraz marketingu i reprezentacji.

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

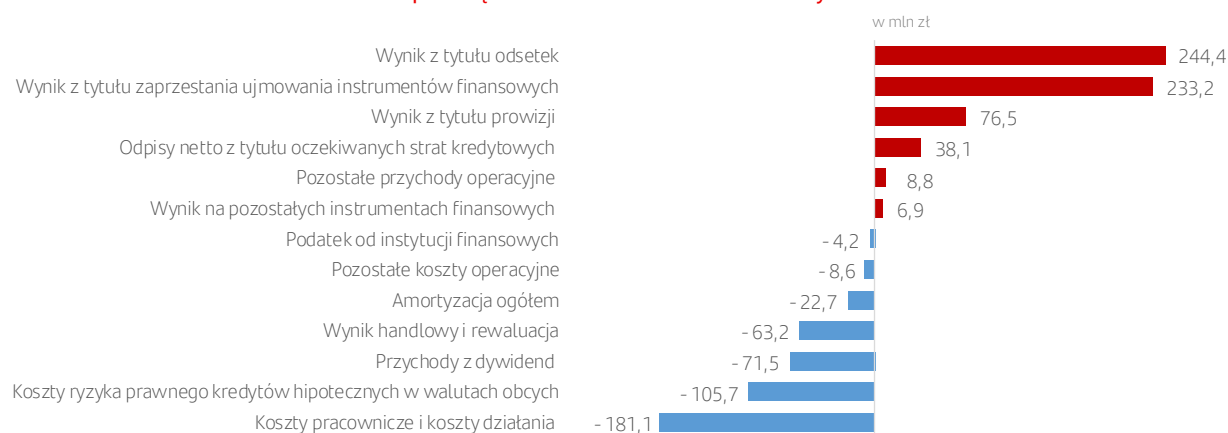
Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I poł. 2024	I poł. 2023	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	3 336,9	3 185,9	4,7%
Spółki zależne:	(26,9)	204,6	-
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi ¹⁾	(174,8)	56,2	-
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	68,3	44,9	52,1%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	78,8	102,6	-23,2%
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	0,8	0,9	-11,1%
Wycena metodą praw własności	53,1	52,2	1,7%
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne	(157,0)	(230,5)	-31,9%
Zysk przed opodatkowaniem	3 206,1	3 212,2	-0,2%

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., Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o., Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o., SCM Poland Auto 2019-1 DAC oraz S.C. Poland Consumer 23-1 DAC. W I połowie 2023 r. Grupa SCB S.A. obejmowała dodatkowo spółkę Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji, która w listopadzie 2023 r. została wykreślona z rejestru przedsiębiorców w związku z zakończeniem procesu likwidacji. 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. wyniósł 3 336,9 mln zł i był wyższy o 4,7% r/r. Zmiany w poszczególnych składowych zysku Banku przed opodatkowaniem przedstawiono poniżej.

Zmiany r/r w głównych pozycjach rachunku zysków i strat Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2024 r. w wielkościach absolutnych



Rozwój głównych składowych jednostkowego zysku odzworowuje tendencje występujące w ujęciu skonsolidowanym. Tak jak w przypadku Grupy, pozytywny wpływ na zysk brutto Banku miały zmiany w takich składowych jak: wynik z tytułu odsetek, wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wynik z tytułu prowizji oraz odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Przyrosty powstałe za sprawą ww. pozycji zostały częściowo zniwelowane przez negatywny wpływ zmian odnotowanych w kosztach pracowniczych i działania oraz amortyzacji, kosztach ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, przychodach z tytułu dywidend i w wyniku handlowym i z rewaluacji.

Jednostki zależne

Konsolidowane z Santander Bank Polska S.A. spółki zależne wykazały stratę na poziomie 26,9 mln zł pod wpływem ujemnego wyniku podmiotów tworzących Grupę Santander Consumer Bank S.A. Rezultat ten był gorszy od osiągniętego w I połowie 2023 r. o 231,5 mln zł.

Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy Santander Consumer Bank S.A. do skonsolidowanego wyniku brutto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za sześć pierwszych miesięcy 2024 r. (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) był ujemny na poziomie 174,8 mln zł, co oznacza spadek o 231 mln zł w porównaniu z analogicznym okresem 2023 r. i jest wypadkową następujących czynników:

- Wzrost wyniku odsetkowego o 20,1% r/r do 760,7 mln zł w otoczeniu stabilnie wysokich stóp procentowych przy wzroście portfela kredytowego i zmianie jego struktury (wyższy udział produktów wysokomarżowych i niższy kredytów ratalnych i hipotecznych).
- Wyższy o 34,3% r/r wynik z tytułu prowizji w wysokości 70,8 mln zł przy wzroście dochodów z prowizji ubezpieczeniowych oraz spadku kosztów pośrednictwa kredytowego.
- Spadek pozostałych dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych o 21,1% r/r do 26,9 mln zł pod wpływem niższego wyniku na pozostałych instrumentach finansowych i wzrostu obciążenia z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie.
- Ujemne saldo odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na poziomie 163,1 mln zł, tj. wyższym r/r o 39,5 mln zł w wyniku normalizacji ryzyka kredytowego wraz ze zmieniającą się strukturą portfela kredytowego (obniżający się udział kredytów hipotecznych przy wzroście udziału kredytów konsumenckich).
- Wyższa baza kosztów operacyjnych (+12,4% r/r do 319,0 mln zł) pod wpływem wzrostu kosztów pracowniczych i działania, amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz pozostałych kosztów operacyjnych.
- Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych osiągnęły wartość 533,2 mln zł i były wyższe o 120,5% r/r w związku z aktualizacją kosztów ryzyka prawnego z tytułu kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za sześć miesięcy 2024 r. wyniósł 68,3 mln zł i był wyższy o 52,1% r/r dzięki realizacji wyższego o 38,4% r/r wyniku z tytułu prowizji. Głównym motorem wzrostu były prowizje za zarządzanie aktywami, które zwiększyły się w stosunku rocznym wraz ze wzrostem średnich aktywów pod zarządzaniem spółki wspieranym przez dobre wyniki sprzedaży netto funduszy inwestycyjnych oraz dodatnią zmianę wartości jednostek uczestnictwa. Wzrostowi aktywów towarzyszył spadek marży, odzwierciedlający zmiany zachodzące w strukturze aktywów takie jak wzrost udziału aktywów niskomarżowych (głównie subfunduszy dłużnych krótkoterminowych) w ogólnej masie aktywów. Jednocześnie spadły dochody z opłat za wyniki inwestycyjne, mimo iż stopy zwrotu wypracowane przez poszczególne subfundusze (zwłaszcza subfundusze z komponentem akcyjnym) przekraczały benchmarki. Spółka odnotowała także wzrost kosztów pracowniczych (w ramach systemu premiowania i aktualizacji wynagrodzeń) oraz kosztów działania (rosnących m.in. pod wpływem inflacji oraz realizowanych działań biznesowych i rozwojowych).

Zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. zmniejszył się o 23,2% r/r do 78,8 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o. i Santander F24 S.A. za I połowę 2024 r. wyniósł 47,5 mln zł i zmniejszył się o 30,0% r/r pod wpływem wyższych odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych (+109,6% r/r) oraz wzrostu kosztów prowizyjnych sekurytyzacji syntetycznej (+50% r/r) w związku z uruchomieniem nowego projektu w IV kwartale 2023 r. Dobre wyniki sprzedażowe osiągnięte w I połowie 2024 r. (zwłaszcza w segmencie pojazdów) przełożyły się na wzrost portfela należności leasingowych o 11,3% r/r, przyrost dochodów odsetkowych netto o 3,9% r/r i poprawę wyniku z działalności ubezpieczeniowej (+23% r/r). Jakość portfela leasingowego - mierzona wskaźnikiem NPL - pozostała na wysokim poziomie 3,79% (+0,22 p.p. r/r).
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wykazała zysk brutto w wysokości 31,3 mln zł, tj. niższy o 9,6% r/r pod wpływem słabszego wyniku prowizyjnego i wyższych obciążeń z tytułu kosztów operacyjnych przy jednoczesnej poprawie wyniku odsetkowego oraz odpisów netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

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

Dochody ogółem

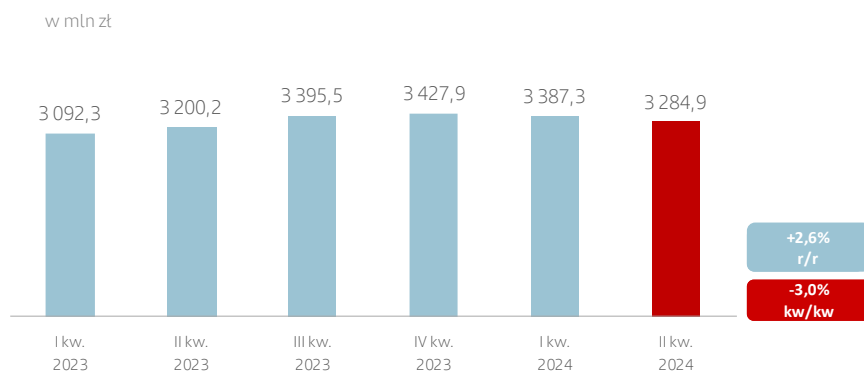
Dochody ogółem wypracowane przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2024 r. wyniosły 8 283,3 mln zł i zwiększyły się o 9,0% r/r. Po wyeliminowaniu wpływu tzw. ustawowych wakacji kredytowych dla osób spłacających kredyty hipoteczne w PLN oraz ugód z klientami w sprawie kredytów hipotecznych w CHF (łącznie 169,6 mln zł za I połowę 2024 r. i 311,9 mln zł za I połowę 2023 r.), porównywalne dochody ogółem wzrosły o 6,8% r/r.

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za sześć pierwszych miesięcy 2024 r. osiągnął wartość 6 672,2 mln zł i zwiększył się o 6,0% r/r dzięki wzrostowi wolumenów biznesowych w środowisku podwyższonych stóp procentowych. We wrześniu 2023 r. stopy procentowe po raz pierwszy od 2020 r. zostały zredukowane o 0,75 p.p., zapoczątkowując cykl luzowania polityki monetarnej. Łączna redukcja w 2023 r., włącznie z październikową obniżką o 0,25 p.p., wyniosła 1,0 p.p. i w kolejnych miesiącach nie była kontynuowana. W konsekwencji w I połowie 2024 r. stopa referencyjna NBP pozostała na poziomie 5,75%.

Wynik odsetkowy netto za I półrocze 2024 r. uwzględnia negatywną korektę w wysokości 134,5 mln zł stanowiącą szacowany skutek finansowy tzw. wakacji kredytowych przystępujących uprawnionym kredytobiorcom złotych kredytów mieszkaniowych w 2024 r. w oparciu o znowelizowaną Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Klienci Banku spełniający określone kryteria uzyskali prawo do zawieszenia spłaty kredytu w wymiarze dwóch miesięcy w III kwartale br. i dwóch miesięcy w IV kwartale br. W ciężar okresu porównawczego zaliczono natomiast 44,4 mln zł w efekcie aktualizacji ujemnej korekty przychodów odsetkowych ujętej w całości w III kwartale 2022 r. z tytułu poprzedniej edycji tzw. ustawowych wakacji kredytowych obowiązujących w latach 2022-2023. Zwiększenie szacunku związane było ze zmianą założeń dotyczących partycypacji w programie kredytobiorców złotych kredytów mieszkaniowych.

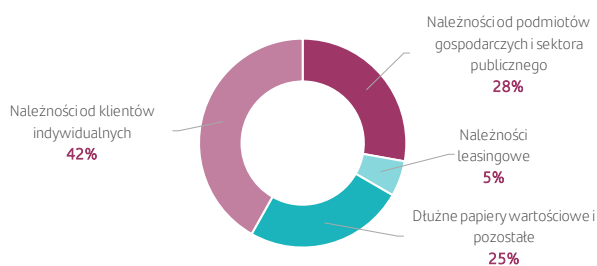
Wynik z tytułu odsetek w kolejnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.



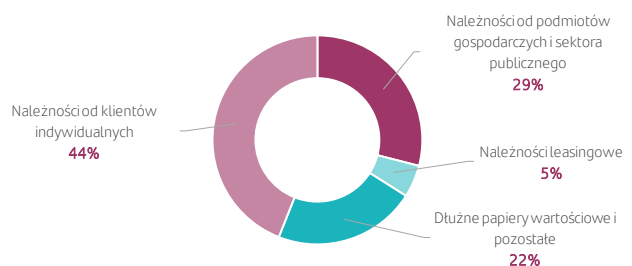
W ciągu sześciu pierwszych miesięcy 2024 r. przychody z tytułu odsetek wzrosły o 3,7% r/r do 9 213,9 mln zł za sprawą portfeli dłużnych papierów wartościowych, należności leasingowych, należności od banków i należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.

Koszty z tytułu odsetek zmniejszyły się o 2,0% r/r do 2 541,7 mln zł pod wpływem spadku kosztów odsetkowych w portfelu zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i klientów indywidualnych z towarzyszącym wzrostem w pozostałych portfelach, w tym szczególnie dynamicznym w portfelu zobowiązań podporządkowanych i z emisji dłużnych papierów wartościowych.

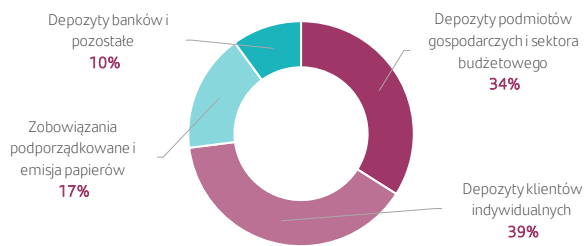
Struktura przychodów odsetkowych za I poł. 2024 r.



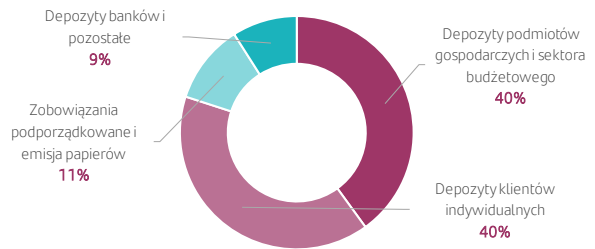
Struktura przychodów odsetkowych za I poł. 2023 r.



Struktura kosztów odsetkowych za I poł. 2024 r.



Struktura kosztów odsetkowych za I poł. 2023 r.



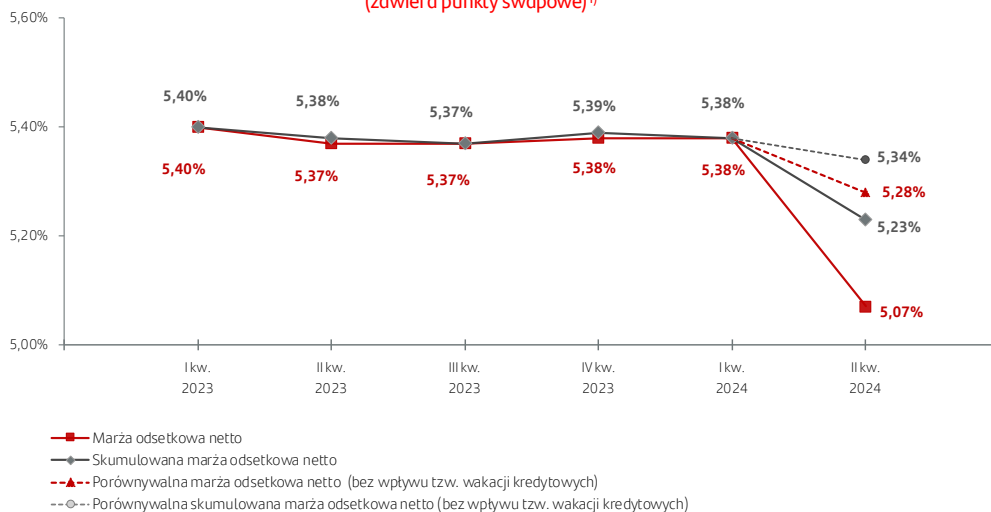
W II kwartale 2024 r. marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 5,07% wobec 5,38% w kwartale poprzednim. Powstała zmiana wyniku przede wszystkim z jednorazowego rozpoznania w II kwartale br. ujemnej korekty przychodów odsetkowych netto w wysokości 134,5 mln zł z tytułu przedłużenia mechanizmu tzw. wakacji kredytowych na 2024 r. Po wyeliminowaniu efektu wakacji kredytowych porównywalna marża odsetkowa netto za II kwartał br. wyniosła 5,28%, co oznacza niższą skalę spadku w ujęciu kwartalnym i jest efektem tych samych procesów zarządczych oraz uwarunkowań makroekonomicznych, które opisano poniżej w części dotyczącej marży skumulowanej.

Skumulowana marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu narastającym) obniżyła się z poziomu 5,38% w I połowie 2023 r. do 5,23% w I połowie 2024 r., a wyłączając wpływ tzw. wakacji kredytowych zmniejszyła się do 5,34%. Nieznaczny spadek w stosunku rocznym porównywalnej marży odsetkowej netto powstał w warunkach systematycznego wzrostu kluczowych wolumenów biznesowych Grupy i odzwierciedla podejmowane działania dostosowawcze, uwzględniające przede wszystkim dotychczasowy poziom redukcji stóp procentowych NBP oraz oczekiwania w zakresie kierunku ich dalszego rozwoju.

W I połowie 2024 r. oferta cenowa produktów depozytowych i kredytowych Grupy była systematycznie modyfikowana zgodnie z aktualnymi warunkami rynkowymi, celami własnymi w zakresie pozycji konkurencyjnej, struktury bilansu, płynności i rentowności. Dodatkowo w I połowie 2024 r. optymalizowano poziom kosztów odsetkowych poprzez profilowane promocje depozytów, a w zakresie produktów kredytowych oferowano coraz szerzej rozwiązania oparte na okresowej stopie stałej. Marżę odsetkową netto wsparta też wyższa rentowność dłużnych papierów wartościowych, mająca odzwierciedlenie zarówno po stronie przychodów, jak i kosztów odsetkowych.

Należności leasingowe wzrosły w skali roku o 14,8%, należności od klientów indywidualnych o 7,1% (w tym wysokomarżowe kredyty gotówkowe o 11,0% r/r), a należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 5,5% r/r. Jednocześnie w dalszym ciągu dynamicznie rosły salda depozytów terminowych od klientów indywidualnych (+15,0% r/r), natomiast baza depozytów terminowych od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszyła się o 1,1%.

Marża odsetkowa netto w kolejnych kwartałach 2023 r. i 2024 r. (zawiera punkty swapowe)¹⁾



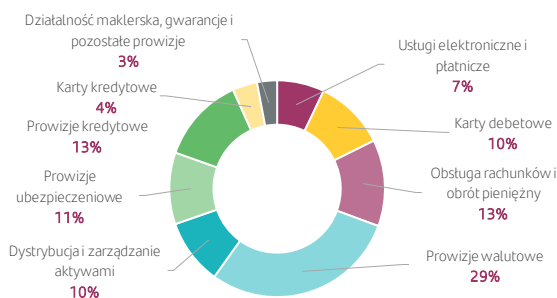
1) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do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

Wynik z tytułu prowizji

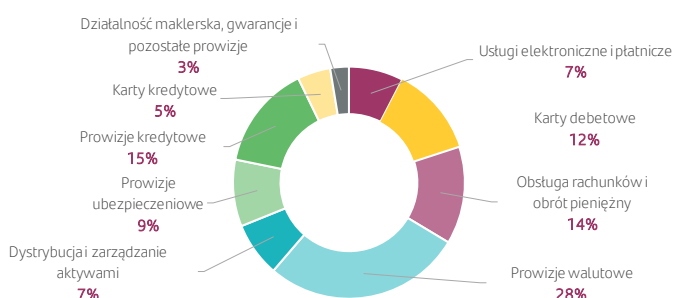
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I poł. 2024	I poł. 2023	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	426,4	371,5	14,8%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny ¹⁾	188,2	181,7	3,6%
Prowizje kredytowe ²⁾	187,8	195,0	-3,7%
Prowizje ubezpieczeniowe	155,4	124,7	24,6%
Karty debetowe	153,8	166,6	-7,7%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	143,2	101,4	41,2%
Usługi elektroniczne i płatnicze ³⁾	102,9	101,5	1,4%
Działalność maklerska	71,3	61,4	16,1%
Karty kredytowe	54,3	62,3	-12,8%
Gwarancje i poręczenia	31,6	24,0	31,7%
Pozostałe prowizje ⁴⁾	(58,9)	(50,1)	17,6%
Razem	1 456,0	1 340,0	8,7%

- 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 2024 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (9,3 mln zł za I poł. 2024 r. i 8,2 mln zł za I poł. 2023 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 i transferów Western Union), usługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 4) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

Struktura wyniku Grupy z tytułu prowizji za I poł. 2024 r.

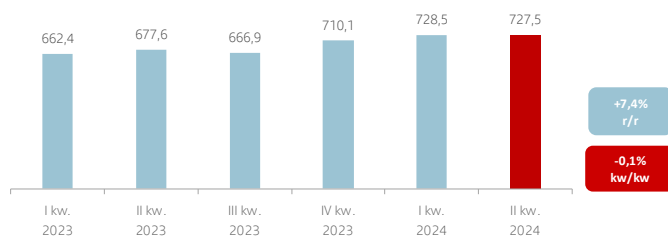


Struktura wyniku z tytułu prowizji za I poł. 2023 r.



Wynik z tytułu prowizji w kolejnych kwartałach 2024 r. i 2023 r.

W mln zł



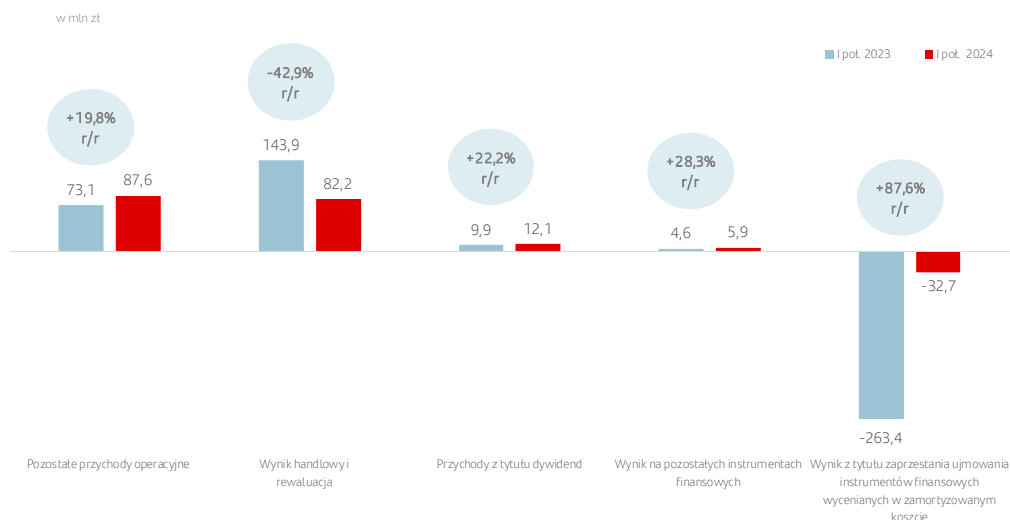
Wynik z tytułu prowizji za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r. wyniósł 1 456,0 mln zł i był wyższy o 8,7% r/r dzięki zdywersyfikowanej działalności Grupy, obejmującej między innymi aktywność na rynku funduszy inwestycyjnych, giełdowym, bancassurance i wymiany walut, które w I połowie 2024 r. wykazały wyższą rentowność związaną ze sprzyjającą koniunkturą rynkową, rozwiązaniami systemowymi (rządowy Program Bezpieczny Kredyt 2% wzmacniający sprzedaż kredytu hipotecznego i towarzyszącego mu ubezpieczenia) i jakością oferty.

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

- Dochody prowizyjne netto z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami zwiększyły się o 41,2% r/r pod wpływem wzrostu przychodów z opłat za zarządzanie przez Santander TFI S.A. aktywami funduszy, który powstał w oparciu o wyższy średni poziom aktywów netto funduszy związany z wysoką dynamiką sprzedaży netto oraz dodatnią zmianą wartości jednostek uczestnictwa. Jednocześnie negatywny wpływ na przychody za zarządzanie aktywami miał spadek marży, odzwierciedlający zmiany w strukturze aktywów netto funduszy (rosnący udział niskomaryżowych subfunduszy dłużnych krótkoterminowych). Druga istotna składowa dochodów prowizyjnych Santander TFI S.A., tj. przychody z opłat za wyniki inwestycyjne zmniejszyły się w stosunku rocznym, pozostając jednak nadal na relatywnie wysokim poziomie. Osiągane wyniki wypadły słabiej na tle poprzedniego roku, niemniej w dalszym ciągu przekraczały benchmarki dla poszczególnych funduszy.
- Linia produktów ubezpieczeniowych wygenerowała wzrost na poziomie 24,6% r/r, odzwierciedlając przyspieszone tempo sprzedaży ubezpieczenia kredytu hipotecznego na początku br. w związku z wysokim popytem na finansowanie nieruchomości w ramach finiszującego rządowego Programu Bezpieczny Kredyt 2%. Drugim źródłem wzrostu dochodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczeń było ubezpieczenie Życie i zdrowie stanowiące kluczowy produkt niepowiązany w ofercie Santander Bank Polska S.A., który w I kwartale 2024 r. rozszerzono o nowe usługi.
- Wyższe o 14,8% r/r dochody z prowizji walutowych są pochodną wzrostu średnich kwotowań i spadku obrotów walutowych, przy czym obie te tendencje zaznaczyły się wyraźnie w tradycyjnym kanale wymiany walut, gdzie spadek obrotów objął wszystkie segmenty. W kanale elektronicznym obserwowano lekki wzrost obrotów przy umiarkowanym wzroście kwotowań.
- Wzrost dochodów z działalności maklerskiej (+16,1% r/r) odnotowano w warunkach dobrej koniunktury i ożywienia na głównym rynku giełdowym GPW S.A. w Warszawie, czego przejawem był wzrost obrotów z tytułu akcji i kontraktów terminowych. Oprócz działalności podstawowej w zakresie obsługi zleceń klientów Santander Biuro Maklerskie kontynuowało aktywność w zakresie transakcji typu ABB i wezwań na akcje.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń wzrosły o 31,7% r/r w związku z rozwojem biznesu gwarancyjnego przy niższych kosztach obsługi, w tym sekurytyzacji.
- Spadek dochodów z kart debetowych o 7,7% r/r to głównie efekt rozliczeń z organizacjami płatniczymi z tytułu wsparcia udzielanego Santander Bank Polska S.A. zgodnie z zapisami umownymi, a także skutek rozpoznania niższych przychodów z transakcji gotówkowych. Wzrost o 16,9% r/r wartości obrotów bezgotówkowych generowanych przez instrumenty debetowe miał pozytywny wpływ na przychody Banku, zwiększając jednocześnie koszty ponoszone na rzecz organizacji płatniczych.
- Niższy o 12,8% r/r wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi połączonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. jest pochodną takich czynników jak: spadek dochodów prowizyjnych z transakcji gotówkowych i przelewów z karty w związku z malejącym poziomem obrotów z tych tytułów, wzrost kosztów wynikających ze zwiększonej transakcyjności w obrocie bezgotówkowym, promocje akwizycyjne zwalniające z opłat oraz rozpoznanie niższego wsparcia organizacji płatniczych stosownie do ustaleń umownych w sprawie trybu wzajemnych rozliczeń.
- Pozostałe zmiany w poziomie dochodów prowizyjnych mieściły się w granicach odchyłań typowych dla standardowej działalności biznesowej.

Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne

Składowe pozostałych skonsolidowanych dochodów za I poł. 2023 r. i I poł. 2024 r.



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 155,1 mln zł i były wyższe o 187,0 mln zł r/r, co stanowi wypadkową zmian w następujących składowych:

- Wynik handlowy i rewaluacja zmniejszyły się o 42,9% r/r do 82,2 mln zł wskutek pogorszenia się w stosunku rocznym wyniku z działalności na rynku walutowym i instrumentów pochodnych (16,0 mln zł w I połowie 2024 r. wobec 109,2 mln zł w I połowie 2023 r.). Spadek wyniku był widoczny przede wszystkim w zakresie transakcji wykorzystywanych przez Bank do zarządzania płynnością w walutach obcych. Ponadto portfel kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy wygenerował niższą pozytywną zmianę z przeszacowania wartości (2,3 mln zł w I połowie 2024 r. wobec 10,3 mln zł w I połowie 2023 r.). Wzrost natomiast o 39,5 mln zł r/r łączny wynik na operacjach dłużnymi i kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, głównie pod wpływem zysku osiągniętego na obligacjach skarbowych.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 5,9 mln zł i zwiększył się o 28,3% r/r dzięki osiągnięciu lepszego wyniku na instrumentach zabezpieczanych i zabezpieczających (+9,0 mln zł r/r) oraz na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (+8,7 mln zł r/r), głównie bonów skarbowych. Przyrost wygenerowany przez ww. pozycje został częściowo zniwelowany przez spadki będące efektem sprzedaży wszystkich akcji Visa Inc. z portfela Santander Bank Polska S.A. W okresie porównawczym akcje te wygenerowały zyski z tytułu wyceny i sprzedaży na poziomie 18,5 mln zł.
- Pozostałe przychody operacyjne wzrosły o 19,8% r/r do 87,6 mln zł w związku z wyższym poziomem przychodów ze sprzedaży usług oraz rozwiązań rezerw na sprawy sporne i inne aktywa, a także wskutek zwiększenia wartości przychodów z rozliczeń umów leasingowych i odszkodowań otrzymanych od ubezpieczyciela.
- Strata z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie osiągnęła poziom 32,7 mln zł wobec 263,4 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. Linia ta obejmuje głównie koszty dobrowolnych ugod zawieranych z klientami w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych w CHF, które wyniosły 35,1 mln zł za I połowę 2024 r. i 267,5 mln zł za I połowę 2023 r. Do 30 czerwca 2024 r. zawarto łącznie 11 140 takich ugod (w tym 1 797 od początku 2024 r.), zarówno na etapie przedsądowym, jak i po zakończeniu spraw spornych. Ugody oferowane przez Santander Bank Polska S.A. uwzględniają elementy konwersji zaproponowane przez Przewodniczącego KNF w 2020 r., jak również rozwiązania własne Banku. Skłonność klientów do akceptacji przyszłych ugod zależy od wielu czynników, w tym od wysokości oprocentowania kredytów w PLN, kursu przewalutowania CHF/PLN, rozwoju linii orzecznictwa sądowego oraz czasu trwania postępowań.

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w należnościach wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I poł. 2024	I poł. 2023	I poł. 2024	I poł. 2023	I poł. 2024	I poł. 2023	I poł. 2024	I poł. 2023	I poł. 2024	I poł. 2023
Odpis na należności banków	0,2	(1,5)	-	-	-	-	-	-	0,2	(1,5)
Odpis na należności od klientów	(7,9)	(91,0)	(422,6)	(291,2)	(270,2)	(282,3)	51,8	43,9	(648,9)	(620,6)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	36,3	34,6	-	-	36,3	34,6
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(4,3)	(3,3)	(14,6)	(3,1)	20,1	3,7	-	-	1,2	(2,7)
Razem	(12,0)	(95,8)	(437,2)	(294,3)	(213,8)	(244,0)	51,8	43,9	(611,2)	(590,2)

Po sześciu pierwszych miesiącach 2024 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 611,2 mln zł i było wyższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku o 3,6%. Wzrost poziomu odpisów jest efektem modyfikacji kryteriów definiujących istotny wzrost poziomu ryzyka decydującego o klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2. Kryteria ilościowe zostały rozszerzone o próg bezwzględny oraz warunek sprawdzający (co najmniej trzykrotny wzrost wartości PD w horyzoncie pozostałego życia ekspozycji). Zastosowano je w II kwartale 2024 r. w odniesieniu do portfeli detalicznych oraz MŚP, co przelożyło się na przeklasyfikowanie do koszyka 2 należności kredytowych z bilansu Grupy o wartości 7,0 mld zł oraz na zwiększenie odpisów z tytułu przeszacowania o kwotę 124,5 mln zł.

Odpisy netto spółek powiązanych w ramach Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 163,1 mln zł i zwiększyły się o 32,0% r/r, m.in. ze względu na normalizację ryzyka kredytowego pod wpływem zmieniającej się struktury portfela z rosnącym udziałem kredytów konsumenckich i malejącym udziałem kredytów hipotecznych.

Sprzedaż wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. osiągnęła łączną wartość 765,2 mln zł i przyniosła zysk brutto w wysokości 125,4 mln zł (analogiczne transakcje z poprzedniego roku dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 897,4 mln zł i wygenerowały 109,8 mln zł zysku brutto).

Koszt ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. po sześciu miesiącach 2024 r. wyniósł 0,70% (wobec 0,80% w analogicznym okresie ubiegłego roku) i utrzymuje się na stabilnym poziomie od trzech kwartałów.

Grupa na bieżąco monitoruje portfel należności kredytowych oraz wpływ aktualnej sytuacji makroekonomicznej i geopolitycznej na ryzyko, odzwierciedlając je w ocenie ratingowej oraz w klasyfikacji ekspozycji do poszczególnych kosztów.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I poł. 2024	I poł. 2023	Zmiana %
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(2 196,0)	(1 978,4)	11,0%
- Koszty pracownicze	(1 148,0)	(1 075,1)	6,8%
- Koszty działania	(1 048,0)	(903,3)	16,0%
Amortyzacja	(304,0)	(275,8)	10,2%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(234,7)	(199,4)	17,7%
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(69,3)	(76,4)	-9,3%
Pozostałe koszty operacyjne	(77,5)	(59,2)	30,9%
Koszty ogółem	(2 577,5)	(2 313,4)	11,4%

Po sześciu miesiącach 2024 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrosły o 11,4% r/r do poziomu 2 577,5 mln zł pod wpływem aktualizacji stawek wynagrodzeń pracowniczych, wzrostu składek odprowadzanych na rzecz BFG, wyższych kosztów usług zewnętrznych, marketingu oraz eksploatacji systemów informatycznych, a także za sprawą zwiększonej amortyzacji rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych w związku z realizacją i kapitalizacją kolejnych projektów inwestycyjnych.

Przy wyższym tempie wzrostu całkowitej bazy kosztowej (+11,4% r/r) w stosunku do bazy dochodowej (+9,0% r/r) wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrósł do 31,1% w I połowie 2024 r. z 30,4% w I połowie 2023 r. Analogiczny wskaźnik dla Banku osiągnął poziom 29,4% wobec 28,2% w I połowie 2023 r.

Koszty pracownicze

Koszty pracownicze za I połowę 2024 r. wyniosły 1 148,0 mln zł i zwiększyły się o 6,8% w relacji do I połowy 2023 r. przy zbliżonej skali średniego zatrudnienia w obu okresach. Główne składowe kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia, zwiększyły się o 5,9% r/r do 1 103,8 mln zł, co odzwierciedla efekt przeglądu wynagrodzeń pracowników w relacji do stawek rynkowych przeprowadzonego w IV kwartale 2023 r. Koszty uruchomionego w Grupie długoterminowego programu motywacyjnego w formie akcji (Program Motywacyjny VII) wyniosły 38,8 mln zł wobec 81,3 mln zł w ubiegłym roku.

Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za sześć pierwszych miesięcy 2024 r. zwiększyły się w stosunku rocznym o 16,0% r/r do 1 048,0 mln zł.

Opłaty ponoszone na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) wyniosły 271,7 mln zł i były wyższe o 39,8% r/r w związku z ujęciem w okresie bieżącym wyższej o 43,1% r/r składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w wysokości 249,9 mln zł zgodnie z uchwałą Rady BFG z dnia 16 kwietnia 2024 r. Wysokość składki należnej od Santander Bank Polska S.A. na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wynosi 233,1 mln zł, natomiast 16,8 mln zł to udział Santander Consumer Bank S.A. Brak składki na fundusz gwarancyjny w bieżącym okresie sprawozdawczym jest konsekwencją decyzji podjętej w lutym 2024 r. przez Radę BFG o niepobieraniu opłat na ten fundusz za 2024 r. Opłata ta została również zawieszona w 2023 r.

Po wyłączeniu obowiązkowych składek przekazywanych do BFG, koszty działania Grupy wzrosły o 9,5% r/r, głównie pod wpływem eksploatacji systemów informatycznych, aktywności marketingowej Grupy oraz kosztów usług zewnętrznych.

Koszty eksploatacji systemów informatycznych, stanowiące największą (po kosztach ustawowych) pozycję w strukturze rodzajowej kosztów operacyjnych Grupy, rosły w tempie 6,4% r/r w związku z realizacją licznych projektów informatycznych prowadzonych w skali Grupy Santander i lokalnie (biznesowych, regulacyjnych i optymalizacyjnych), a także procesów związanych z utrzymaniem bieżącej infrastruktury, zapewnieniem jej wsparcia i serwisu. Zwiększyły się znacząco koszty zakupu sprzętu i wyposażenia (+99,7% r/r) związane z kontynuacją procesu modernizacji sieci oddziałów i zakupem mebli do budynków centrali. Koszty pozostałych usług obcych (+25,1% r/r) wzrosły ze względu na wyższe koszty operacyjne procesów centralnych OneAML (monitorowanie transakcji) i OneFCC (obsługa alertów) oraz w efekcie uruchomienia nowych usług zewnętrznych w ramach realizacji czynności bankowych (w tym outsourcingu bankomatów do zewnętrznego operatora). Przyrost w linii „marketing i reprezentacja” (+13,1% r/r) odzwierciedla intensywność kampanii reklamowych, sponsoring wydarzeń takich jak „Santander Letnie Brzmienia” i „Impact’24” oraz wyższe wydatki na badania rynkowe i koszty reprezentacji. Koszty konsultacji i doradztwa zwiększyły się o 36,8% r/r w związku z inicjatywami w zakresie transformacji cyfrowej i procesowej spółek zależnych.

Jednocześnie Grupa odnotowała spadki kosztów z tytułu samochodów, usług transportowych i transportu wartości (-26,5 r/r), materiałów eksploatacyjnych, druków, czeków i kart (-24,1% r/r) oraz pocztowych i telekomunikacyjnych (-14,0% r/r).

Obciążenie podatkowe i pozostałe

Podatek od instytucji finansowych za I połowę 2024 r. wyniósł 395,1 mln zł i był wyższy o 2,0% r/r, co odzwierciedla wzrost w stosunku rocznym aktywów, w tym należności kredytowych przy wzroście r/r portfela skarbowych papierów wartościowych, obniżającym podstawę opodatkowania.

Obciążenie wyniku brutto z tytułu podatku dochodowego osiągnęło wartość 872,4 mln zł i było efektywnie wyższe niż przed rokiem (wzrost efektywnej stopy podatkowej z 26,4% za sześć miesięcy 2023 r. do 27,2% za sześć miesięcy 2024 r.) przy wzroście kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, opłat na rzecz BFG oraz podatku od instytucji finansowych.

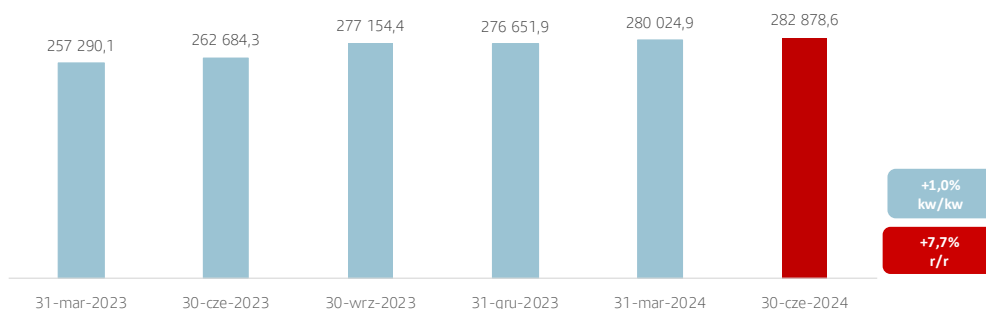
2. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane aktywa

Według stanu na 30 czerwca 2024 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 282 878,6 mln zł, co oznacza wzrost w skali 12 miesięcy o 7,7%, a w skali 6 miesięcy o 2,3%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 90,8% w porównaniu z 91,2% na koniec grudnia 2023 r.

Skonsolidowane aktywa razem na koniec kolejnych kwartałów 2023 r. i 2024 r.

w mln zł



Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.06.2024	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2023		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności netto od klientów	168 374,8	59,5%	159 520,0	57,7%	156 867,3	59,7%	5,6%	7,3%
Inwestycyjne aktywa finansowe	67 032,9	23,7%	67 523,0	24,4%	58 858,7	22,4%	-0,7%	13,9%
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	15 662,9	5,5%	12 948,5	4,7%	9 373,3	3,6%	21,0%	67,1%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	9 069,1	3,2%	8 417,5	3,0%	10 376,7	4,0%	7,7%	-12,6%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	7 960,4	2,8%	10 514,4	3,8%	9 327,6	3,5%	-24,3%	-14,7%
Należności od banków	5 808,1	2,1%	9 533,9	3,4%	9 729,7	3,7%	-39,1%	-40,3%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 879,2	1,4%	3 853,5	1,4%	3 623,5	1,4%	0,7%	7,1%
Pozostałe aktywa ¹⁾	5 091,2	1,8%	4 341,1	1,6%	4 527,5	1,7%	17,3%	12,5%
Razem	282 878,6	100,0%	276 651,9	100,0%	262 684,3	100,0%	2,3%	7,7%

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

W zaprezentowanym powyżej uproszczonym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2024 r. największy udział (59,5%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 168 374,8 mln zł i w porównaniu z końcem grudnia 2023 r. zwiększyły się o 5,6% wraz ze wzrostem należności od klientów indywidualnych, a także należności leasingowych oraz od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego.

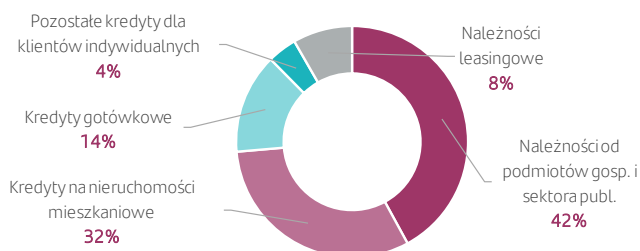
Drugą pozycją pod względem wielkości były „inwestycyjne aktywa finansowe”, których saldo było relatywnie stabilne w porównaniu z końcem 2023 r. W ramach portfela dłużnych inwestycyjnych papierów wartościowych dominowały obligacje Skarbu Państwa (72,8% portfela). Z perspektywy metod wyceny, w ciągu I połowy 2024 r. zmieniła się struktura tego portfela w kierunku instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie (+53,4% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.), a na niekorzyść instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (-23,3% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.).

Aktywność Grupy na międzybankowym rynku repo przetożyła się na wzrost salda w linii „należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu oraz aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań” o 21,0% w porównaniu z końcem 2023 r. W ramach bieżącego zarządzania płynnością w analizowanym okresie wzrosła też „gotówka i operacje z bankami centralnymi” (+7,7% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.). Spadła natomiast wartość „aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (-24,3% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.) pod wpływem handlowego portfela obligacji Skarbu Państwa i walutowych transakcji pochodnych.

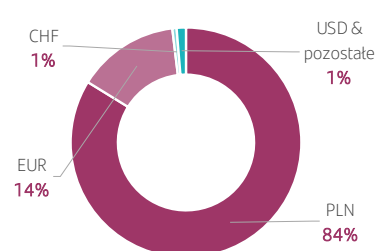
Portfel kredytowy

	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	Zmiana	Zmiana
Należności brutto od klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	86 582,5	83 052,5	80 874,7	4,3%	7,1%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	73 246,8	68 666,2	69 416,7	6,7%	5,5%
Należności z tytułu leasingu finansowego	14 435,4	13 418,7	12 575,8	7,6%	14,8%
Pozostałe	79,9	74,5	72,0	7,2%	11,0%
Razem	174 344,6	165 211,9	162 939,2	5,5%	7,0%

Struktura produktowa skonsolidowanych należności od klientów na 30.06.2024 r.



Struktura walutowa skonsolidowanych należności od klientów na 30.06.2024 r.

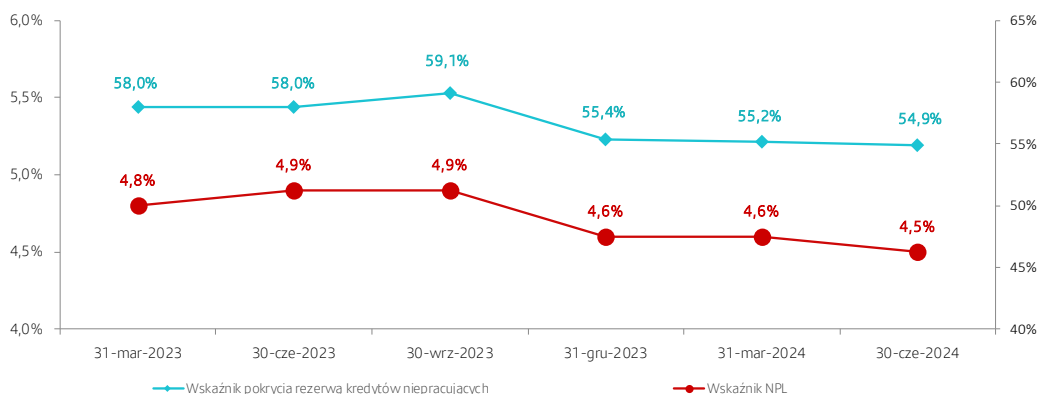


Na dzień 30 czerwca 2024 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 174 344,6 mln zł i zwiększyły się o 5,5% w porównaniu z końcem 2023 r. Portfel obejmuje należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 155 824,8 mln zł (+4,7% w odniesieniu do 31 grudnia 2023 r.), należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne ciekawite dochody w wysokości 4 006,2 mln zł (+38,6% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 78,2 mln zł (-8,2% w stosunku do 31 grudnia 2023 r.) i należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 14 435,4 mln zł omówione w dalszej części.

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

- Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się w ciągu sześciu pierwszych miesięcy 2024 r. o 4,3% i na koniec czerwca 2024 r. wyniosły 86 582,5 mln zł. Największą składową tego agregatu są kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o wartości brutto 55 042,3 mln zł, które odnotowały wzrost o 3,8% w porównaniu z końcem 2023 r. pod wpływem ożywienia na rynku kredytów hipotecznych z rekordową sprzedażą w I kwartale 2024 r. związaną m.in. z procesem uruchamiania wniosków w ramach Programu Bezpieczny Kredyt 2%. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które osiągnęły poziom 24 379,9 mln zł i zwiększyły się o 6,9% przy rosnącej sprzedaży wspartej przez czynniki makroekonomiczne (m.in. stabilnie niski poziom bezrobocia, wzrost realnych dochodów).
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (z uwzględnieniem należności faktoringowych) zwiększyły się o 6,7% w stosunku do końca 2023 r. do 73 246,8 mln zł pod wpływem wzrostu ekspozycji Grupy z tytułu kredytów terminowych, m.in. na cele inwestycyjne w segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 14 435,4 mln zł i wzrosły o 7,6% w porównaniu z końcem 2023 r. przy wysokiej półrocznej sprzedaży przedmiotów leasingu napędzanej przez segment pojazdów.

Wskaźniki jakości należności kredytowych w poszczególnych kwartałach 2023 r. i 2024 r.



Na 30 czerwca 2024 r. wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,5%, a wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących osiągnął poziom 54,9%. Analogiczne wielkości na koniec grudnia 2023 r. to odpowiednio 4,6% i 55,4%, a na koniec czerwca 2023 r. 4,9% i 58,0%.

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana 1/3	Zmiana 1/5
	30.06.2024	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2023	30.06.2023	30.06.2023		
	1	2	3	4	5	6		
Zobowiązania wobec klientów	215 234,7	76,1%	209 277,4	75,6%	200 655,6	76,4%	2,8%	7,3%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 199,6	4,7%	11 933,5	4,3%	11 206,8	4,3%	10,6%	17,8%
Zobowiązania wobec banków i zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	8 333,0	2,9%	4 430,0	1,6%	4 419,6	1,7%	88,1%	88,5%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	7 686,9	2,7%	9 699,0	3,5%	8 861,9	3,4%	-20,7%	-13,3%
Pozostałe zobowiązania ¹⁾	7 230,3	2,6%	7 621,0	2,8%	5 225,2	1,9%	-5,1%	38,4%
Kapitały razem	31 194,1	11,0%	33 691,0	12,2%	32 315,2	12,3%	-7,4%	-3,5%
Razem	282 878,6	100,0%	276 651,9	100,0%	262 684,3	100,0%	2,3%	7,7%

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

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2024 r. zobowiązania wobec klientów wykazują wartość 215 234,7 mln zł i dominują w strukturze całkowitych zobowiązań i kapitałów (z udziałem w wysokości 76,1%), stanowiąc główne źródło finansowania aktywów Grupy. W skali sześciu pierwszych miesięcy 2024 r. baza takich zobowiązań zwiększyła się o 2,8% na skutek systematycznego dopływu środków na lokaty terminowe klientów wszystkich kluczowych segmentów z jednoczesną redukcją sald na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych.

Istotnie wzrosły „zobowiązania wobec banków i z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu” (+88,1% w stosunku do końca 2023 r.), co odzwierciedla wyższą aktywność Grupy na rynku transakcji z przyrzeczeniem odkupu. Jednocześnie zmniejszyło się saldo „zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (-20,7% w stosunku do końca 2023 r.), głównie pod wpływem walutowych transakcji pochodnych.

„Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wzrosły w stosunku do 31 grudnia 2023 r. o 10,6%, w tym zobowiązania z tytułu emisji zwiększyły się o 13,8% do 10 525,9 mln zł, co jest wypadkową emisji instrumentów dłużnych o wartości 3 866,6 mln zł oraz wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 2 600,0 mln zł.

Santander Bank Polska S.A. przeprowadził następujące emisje:

- W ramach programu emisji w dniu 2 kwietnia 2024 r. wyemitowano obligacje nieuprzywilejowane („senior non-preferred”) serii 1/2024 w kwocie 1 900 mln zł z oprocentowaniem WIBOR 6M + 1,50% i terminem wykupu 2 kwietnia 2027 r. (z zastrzeżeniem prawa Banku do wcześniejszego wykupu). Obligacje zostały zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych w rozumieniu Ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
- W ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej przez Bank na portfelu wierzytelności korporacyjnych w dniu 26 czerwca 2024 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził emisję obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes/obligacje CLN) z datą wymagalności 14 lutego 2034 r. o wartości nominalnej 256,0 mln zł. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z obligacji CLN. W dniu 26 czerwca 2024 r. obligacje te zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

W I połowie 2024 r. działalność emisyjną kontynuowała również spółka Santander Factoring Sp. z o.o., która wyemitowała kilka serii obligacji z oprocentowaniem zmiennym opartym o WIBOR 1M, w tym:

- 16 lutego 2024 r.: obligacje serii R w kwocie 600 mln zł z terminem wykupu 16 sierpnia 2024 r.
- 1 marca 2024 r.: obligacje serii S w kwocie 200 mln zł z terminem wykupu 3 czerwca 2024 r.
- 26 czerwca 2024 r.: obligacje serii T w kwocie 325 mln zł z terminem wykupu 23 grudnia 2024 r. oraz obligacje serii V w kwocie 100 mln zł z terminem wykupu 1 października 2024 r.
- 28 czerwca 2024 r.: obligacje serii U w kwocie 200 mln zł z terminem wykupu 27 września 2024 r.

Wszystkie powyższe emisje spółki Santander Factoring Sp. z o.o. zostały zabezpieczone poręczeniem udzielonym przez Bank. Wpływy z emisji obligacji przeznaczone są na finansowanie działalności ogólnej emitenta.

Ponadto w dniu 24 czerwca 2024 r. Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. - w ramach Programu Emisyjnego - wyemitowała kolejną transzę rocznych, niezabezpieczonych obligacji o wartości nominalnej 285,6 mln zł. Oprocentowanie obligacji jest zmienne i bazuje na stawce WIBOR.

Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

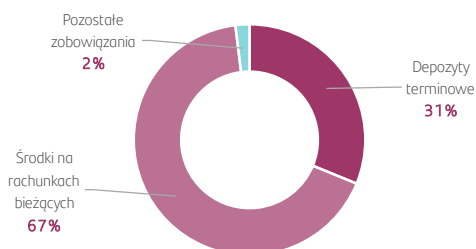
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023	Zmiana	Zmiana
Zobowiązania wobec klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	123 986,2	115 261,2	111 517,6	7,6%	11,2%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	91 248,5	94 016,2	89 138,0	-2,9%	2,4%
Razem	215 234,7	209 277,4	200 655,6	2,8%	7,3%

Na dzień 30 czerwca 2024 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wyniosły 215 234,7 mln zł i w porównaniu z końcem 2023 r. zwiększyły się o 2,8% wskutek wzrostu salda depozytów terminowych klientów indywidualnych oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz stałego dopływu środków na rachunki bieżące klientów indywidualnych.

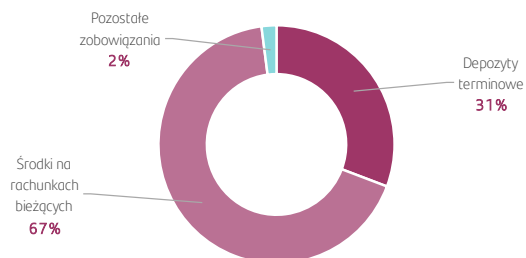
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 123 986,2 mln zł i była wyższa o 7,6% w stosunku do stanu z 31 grudnia 2023 r. Klienci preferowali lokaty terminowe oferujące oprocentowanie lepiej dostosowane do środowiska wysokich stóp procentowych. W konsekwencji saldo lokat zwiększyło wartość o 3,1% do 43 147,6 mln zł, natomiast łączne saldo środków oszczędnościowych i bieżących wzrosło o 10,1% do 80 574,1 mln zł za sprawą obu komponentów. Klienci indywidualni lokowali ponadto nadwyżki płynnościowe w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Santander TFI S.A., które w okresie sześciu pierwszych miesięcy 2024 r. wykazywały dobre wyniki i dodatnie saldo wpłat i umorzeń.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszyła się o 2,9% do 91 248,5 mln zł pod wpływem wzrostu depozytów terminowych o 6,7% do 23 981,6 mln zł z jednoczesnym spadkiem środków na rachunkach bieżących o 6,2% do 63 328,7 mln zł.

Struktura terminowa środków depozytowych

Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 30.06.2024 r.



Struktura skonsolidowanych zobowiązań wobec klientów na 31.12.2023 r.

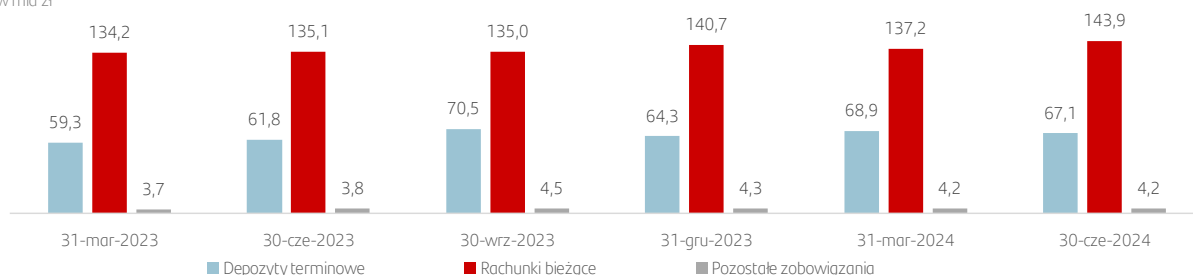


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów wzrosły w skali sześciu miesięcy 2024 r. o 4,4% do 67 129,2 mln zł, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 2,3% do 143 902,8 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 4 202,7 mln zł i zmniejszyły się o 1,6% w porównaniu z końcem grudnia 2023 r.

Jedną ze składowych pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki od instytucji finansowych” (773,2 mln zł wobec 950,4 mln zł na 31 grudnia 2023 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. Spadek ww. zobowiązań w porównaniu z końcem 2023 r. wynika z obsługi zaciągniętych kredytów zgodnie z ustalonym harmonogramem.

Depozyty terminowe i bieżące* na koniec kolejnych kwartałów 2023 r. i 2024 r.

w mld zł



* zawierają konta oszczędnościowe

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

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.06.2023	
	30.06.2024	Dane przekształcone
Koszty / dochody	31,1%	30,4%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	80,5%	82,8%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	5,23%	5,38%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	17,6%	17,6%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	78,2%	78,2%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,5%	4,9%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	54,9%	58,0%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,70%	0,80%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	19,1%	15,1%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	20,9%	15,4%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,7%	1,3%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	17,84%	19,90%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	16,72%	18,34%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	305,26	316,23
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	23,09	22,72

- 1) Annualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu i bez pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego dany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).
- 2) Kwalifikujące się do fazy 3 i ekspozycji POCI należności brutto od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowe przez całkowity portfel brutto należności obu kategorii na koniec okresu sprawozdawczego.
- 3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów i należności leasingowe, które zakwalifikowano do fazy 3 i ekspozycji POCI, przez wartość brutto takich należności na koniec okresu sprawozdawczego.
- 4) Odpis netto na oczekiwane straty kredytowe za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie i należności leasingowych (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
- 5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego, kapitału dywidendowego i rekomendowanej dywidendy.
- 6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, rekomendowaną dywidendę, kapitał dywidendowy, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.
- 7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
- 8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.
- 9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. Okres porównawczy obejmuje zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z wytycznymi EBA.
- 10) Zysk za okres należny akcjonariuszom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

4. Dodatkowe informacje finansowe

Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Według stanu na 30 czerwca 2024 r. łączna wartość zaangażowania Banku z tytułu kredytów udzielonych bankowym i niebankowym spółkom zależnym (np. Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Leasing S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Bank S.A.) wyniosła 20 011,1 mln zł wobec 19 760,2 mln zł na dzień 31 grudnia 2023 r.

Depozyty utrzymywane w Banku przez spółki zależne (m.in. Santander Finanse Sp. z o.o., Santander Inwestycje Sp. z o.o., Santander TFI S.A., Santander Factoring Sp. z o.o., Santander Leasing S.A., Santander F24 S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Bank S.A., Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o.) osiągnęły wartość 698,8 mln zł wobec 321,0 mln zł na 31 grudnia 2023 r.

Udzielone zobowiązania warunkowe osiągnęły wartość 5 429,9 mln zł na 30 czerwca 2024 r. (4 902,5 mln zł na 31 grudnia 2023 r.), w tym gwarancje udzielone spółkom zależnym wyniosły 3 845,6 mln zł (3 604,7 mln zł na 31 grudnia 2023 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 3 795,0 mln zł wobec 5 895,1 mln zł na 31 grudnia 2023 r., podczas gdy zobowiązania wyniosły 1 541,4 mln zł wobec 518,3 mln zł na 31 grudnia 2023 r.

Więcej informacji nt. transakcji z podmiotami powiązanymi zawarto w nocie 35 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6-miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku” i nocie 35 „Skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za okres 6-miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku”.

Pozycje pozabilansowe

Gwarancje i instrumenty pochodne

Poniższe tabele prezentują wartość udzielonych zobowiązań warunkowych Grupy Kapitałowej Santander Banku Polska S.A.

Zobowiązania warunkowe udzielone (w mln zł)	30.06.2024	31.12.2023
Finansowe:	42 375,4	41 675,4
- linie kredytowe	37 992,5	37 526,1
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 644,3	3 470,80
- akredytywy importowe	728,9	669,5
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	9,7	9
Gwarancyjne	15 508,9	15 210,6
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(102,3)	(123,1)
Razem	57 782,0	56 762,9

Zobowiązania warunkowe otrzymane (w mln zł)	30.06.2024	31.12.2023
Finansowe	700,2	504,6
Gwarancyjne	58 761,3	59 202,8
Razem	59 461,5	59 707,4

Wszczęte postępowania sądowe

Poniższa tabela podsumowuje wartość postępowań toczących się przed sądem dotyczących zobowiązań/wierzytelności Banku i spółek zależnych na dzień 30 czerwca 2024 r. i 31 grudnia 2023 r.

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy Santander Bank Polska S.A. (w mln zł)	30.06.2024	31.12.2023
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	2 151,9	1 842,1
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany ¹	7 696,6	6 601,7
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	84,2	84,1
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	9 932,7	8 527,8
Wartość zakończonych postępowań	459,0	635,4

Na koniec czerwca 2024 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. była pozwana w 3 392 sprawach (wobec 2 873 na 31 grudnia 2023 r.) o znacznej wartości przedmiotu sporu (co najmniej 500 tys. zł), dla których łączna wartość rezerw ujętych zgodnie z MSR 37 oraz korekty do wartości bilansowej brutto wg MSSF 9 z tytułu spraw spornych wyniosła 1 571,3 mln zł (1 258,6 mln zł na 31 grudnia 2023 r.).

Grupa została pozwana w 20 442 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 7 218,0 mln zł (wobec 17 859 spraw o wartości przedmiotu sporu 6 150,4 mln zł wg stanu na 31 grudnia 2023 r.), w tym zawierają się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym.

Więcej informacji nt. spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach obcych zawiera nota 32 „Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych w CHF” „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6-miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku”.

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

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

- Moment rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych przez główne banki centralne i wahania w rynkowej wycenie przyszłych ścieżek stóp procentowych w głównych gospodarkach.
- Utrzymywanie się słabej koniunktury w strefie euro, a przez to stosunkowo niskiego popytu zagranicznego na polskie towary i usługi.
- Czynniki geopolityczne związane m.in. z: a) wojną między Rosją a Ukrainą (wpływ sankcji oraz ograniczeń w handlu międzynarodowym, ruchy migracyjne, potencjalne zaburzenia dostaw surowców energetycznych, zwiększone wydatki na obronność w Polsce); b) konfliktem na Bliskim Wschodzie (ewentualny wpływ na światowe ceny ropy naftowej i gazu oraz globalną awersję do ryzyka); c) ryzykiem wywołania napięć geopolitycznych w innych regionach świata (Tajwan); d) jesiennymi wyborami prezydenckimi w USA.
- Dalsza ścieżka inflacji w Polsce odbijająca się m.in. na rynkowej wycenie zmian stóp NBP. Wzrost wskaźnika CPI w II połowie roku w związku z wyższymi cennikami energii elektrycznej i gazu.
- Dalsze decyzje RPP w sprawie stóp procentowych.
- Kredyty walutowe: decyzje banków dot. ugód z klientami i dalszy przebieg procesów sądowych.
- Wprowadzenie nowego programu wspierającego kredytobiorców hipotecznych.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych, w tym również pod wpływem zmian oceny ryzyka geopolitycznego.
- Zmiany w rentownościach obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej.
- Odblokowanie wypłat środków z funduszy spójności UE dla Polski oraz KPO.
- Zmiany w popycie na kredyty w kontekście płynności, wciąż wysokich stóp oraz wpływu konfliktu zbrojnego i wyraźnego wzrostu cen mieszkań w ostatnich kwartałach.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy, pozyskiwanych świadczeń.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie do alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów oraz zmiany w nastawieniu wobec oszczędzania i podejmowania większych wydatków.
- Dalszy rozwój sytuacji 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 w swojej bieżącej działalności na różnego typu ryzyka, które mają niekorzystny wpływ na realizację strategicznych celów organizacji. Wśród najważniejszych rodzajów wymienić należy: ryzyko kredytowe (w tym koncentracji), rynkowe (na księdze bankowej i księdze handlowej) i płynności, a także ryzyko operacyjne, braku zgodności i reputacyjne.

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

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

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

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

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

Struktura zarządzania ryzykiem

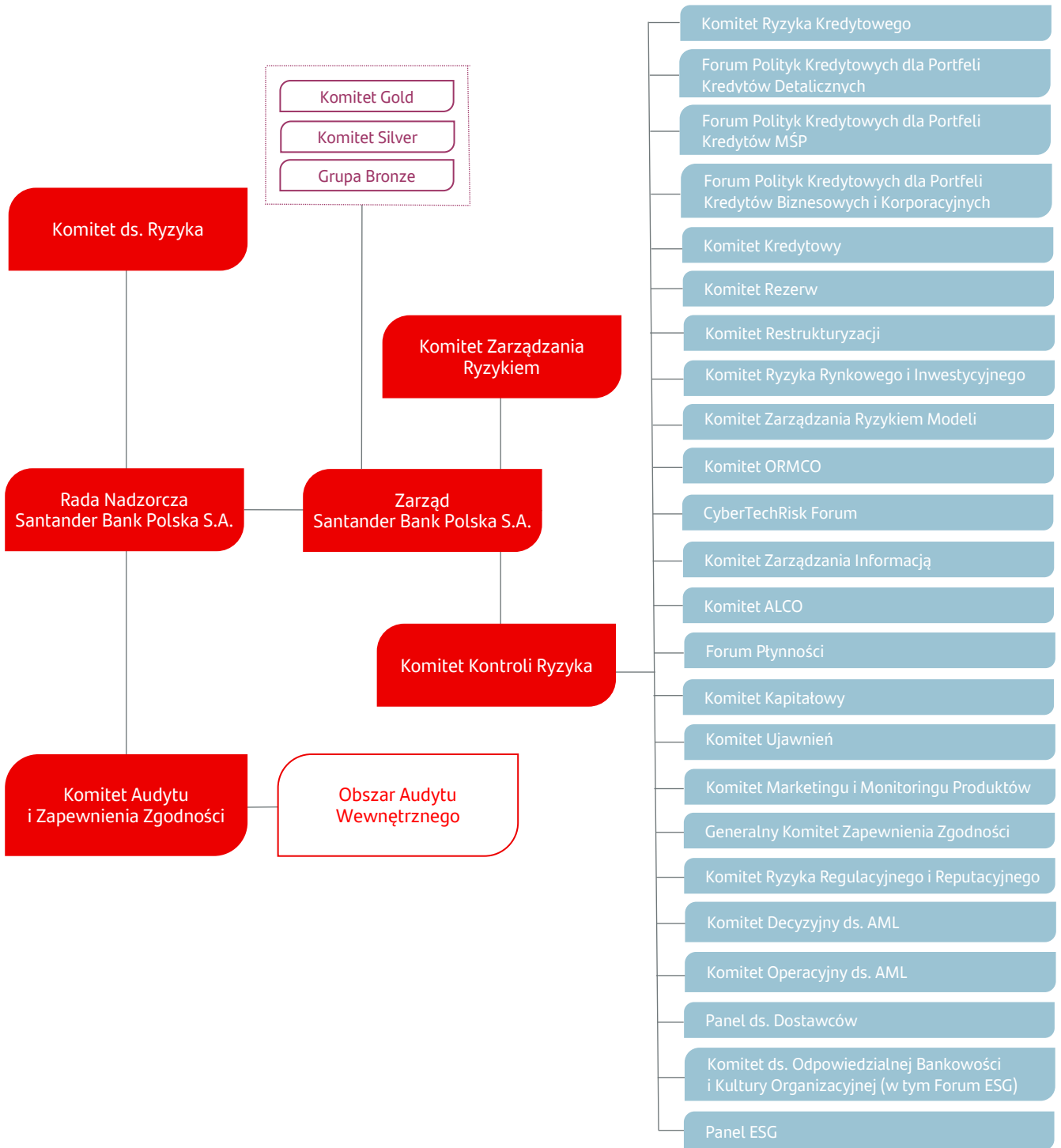
Rada Nadzorcza Banku sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska S.A. przy wsparciu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej oraz Komitetu ds. Ryzyka. Rada zatwierdza strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu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

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

Zarząd wypełnia funkcję zarządzania ryzykiem przy pomocy dwóch komitetów:

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

> Struktura ładu korporacyjnego w zakresie nadzoru i zarządzania ryzykiem



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

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

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

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

- Komitet Gold
- Komitet Silver
- Grupa Bronze

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

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

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

2. Priorytety w zakresie zarządzania ryzykiem w I półroczu 2024 r.

Sytuacja geopolityczna oraz makroekonomiczna

W procesach zarządzania ryzykiem waga ryzyka geopolitycznego nadal utrzymuje się na wysokim poziomie ze względu na trwające konflikty zbrojne (wojnę między Rosją i Ukrainą, wojnę na Bliskim Wschodzie). Grupa identyfikuje to ryzyko w swojej działalności oraz w odniesieniu do posiadanego portfela kredytowego i aktywów finansowych. Proces identyfikacji polega na definiowaniu oraz wycenie potencjalnych istotnych ryzyk mających źródło w sytuacji geopolitycznej oraz makroekonomicznej i mogących zagrozić realizacji planów biznesowych Santander Bank Polska S.A.

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

Podobnie jak poprzednich latach, w I półroczu 2024 r. na bieżąco monitorowano portfel kredytowy pod względem wpływu sytuacji makroekonomicznej w poszczególnych segmentach klientów i branżach gospodarki w celu zapewnienia odpowiedniej i szybkiej reakcji oraz adekwatnego dostosowania parametrów polityki kredytowej. W testach warunków skrajnych oraz analizach wrażliwości koncentrowano się w szczególności na ocenie wpływu takich czynników jak: poziom inflacji i stóp procentowych, kursy walut, dynamika eksportu, ceny gazu i energii na jakość portfeli kredytowych. Kontynuowano również monitoring czynników bezpośrednio związanych z sytuacją geopolityczną, tj. sankcje oraz ograniczanie działalności kredytobiorców firmowych na terenie konfliktów zbrojnych. Dodatkowo monitorowano projekty zmian legislacyjnych, które mogą mieć istotny wpływ na sytuację w poszczególnych sektorach, w wyniku czego podejmowane są adekwatne, wyprzedzające działania na portfelu.

Bank podczas regularnych przeglądów modeli parametrów oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia najnowsze prognozy makroekonomiczne, wykorzystując własne modele prognostyczne oparte o historyczne obserwacje relacji pomiędzy tymi zmiennymi a parametrami ryzyka. Aktualizacja parametrów oczekiwanych strat kredytowych miała miejsce w II kwartale 2024 r. i uwzględniała wpływ otoczenia geopolitycznego na bieżącą sytuację gospodarczą oraz prognozy kształtowania się czynników makroekonomicznych w przyszłości.

Dodatkowo, w ramach standardowego, ciągłego procesu monitoringu, Bank oceniał wpływ sytuacji geopolitycznej na swoich kredytobiorców poprzez indywidualne przeglądy, analizę wskaźników makroekonomicznych, monitoring modeli behawioralnych (w tym analizę zachowań transakcyjnych), analizę sytuacji poszczególnych sektorów ekonomicznych oraz rozbudowaną informację zarządczą.

Ryzyko rynkowe

W I półroczu 2024 r. Grupa kontynuowała strategię obniżania wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych w odpowiedzi na wdrożenie w bieżącym okresie sprawozdawczym nowego limitu regulacyjnego, tzw. NII SOT na maksymalnym poziomie 5% kapitałów Tier1.

Ryzyka ESG

W II kwartale br. Grupa wprowadziła do systemu zarządzania ryzykiem limity koncentracji na ekspozycje związane z wysokim ryzykiem fizycznym (zarówno w kontekście działalności biznesowej kredytobiorcy, jak i w odniesieniu do nieruchomości obciążonych tym ryzykiem). Limity te oparte są o dane dotyczące ryzyk fizycznych na poziomie gminy z uwzględnieniem adekwatnych scenariuszy klimatycznych. Limity te uzupełniły wprowadzone wcześniej limity na sektory mające największy wpływ na zmiany klimatyczne i najbardziej obciążone ryzykiem przejścia.

Analiza emisyjności portfeli kredytowych, wyznaczona zgodnie z metodologią PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), stała się podstawą do definiowania działań biznesowych i rozszerzenia współpracy z klientami w tym zakresie. Działania te mają na celu minimalizowanie ryzyk transformacyjnych, zarówno po stronie Grupy, jak i samych klientów.

Grupa pracuje nad wdrożeniem ustandaryzowanego i systemowego rozwiązania analizy ryzyka ESG średnich klientów biznesowych, aby maksymalnie wykorzystać wszelkie dostępne dane do oceny ryzyka inherentnego i zoptymalizować proces oceny ryzyka rezydualnego w ramach współpracy z klientem.

Jako nowy element analizy ryzyka kredytowego oraz ekspozycji kredytobiorcy na ryzyka środowiskowe związane ze zmianą klimatu rozszerzona została portfelowa analiza matrycy istotności ryzyk fizycznych i transformacyjnych. Ważnym elementem było tutaj wykorzystanie danych dotyczących ryzyk fizycznych na poziomie gminy oraz wykorzystanie danych z certyfikatów energetycznych.

Cyberbezpieczeństwo

Waga cyberbezpieczeństwa stale rośnie w związku z postępującą digitalizacją sektora. I połowa 2024 r. nie przyniosła korzystnych zmian w sytuacji geopolitycznej i dlatego ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie było nieustannie monitorowane. Na bieżąco analizowano ryzyko związane z konsekwencjami ataków, a w uzasadnionych przypadkach podejmowano adekwatne działania.

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

W dalszym ciągu obserwowany jest postępujący trend profesjonalizacji cyberataków i specjalizacji dziedzinowej cyberprzestępców. Na popularności zyskują w szczególności ataki wykorzystujące nowe technologie oferowane przez przestępców w modelu usługowym.

Grupa analizuje rosnące znaczenie sztucznej inteligencji w kontekście wykorzystania przez agresorów oraz jako mechanizmu kontrolnego w zarządzaniu ryzykiem i cyberbezpieczeństwem. Bank ze szczególną uwagą przygląda się europejskiej regulacji w sprawie sztucznej inteligencji „AI Act” oraz analizuje jej wpływ na działalność organizacji.

3. Istotne czynniki ryzyka przewidywane w przyszłości

Sytuacja makroekonomiczna

Wzrost gospodarczy w I połowie br. stopniowo przyspieszał przy silnym wzroście usług, inwestycji oraz konsumpcji prywatnej i stagnacji w przemyśle. Obserwowano jednak duże osłabienie aktywności w budownictwie (wyraźne spadki przychodów r/r we wszystkich miesiącach od stycznia do maja 2024 r.) oraz niejednoznaczną sytuację w przetwórstwie przemysłowym (wzrosty produkcji r/r w styczniu, lutym i marcu oraz spadki w kwietniu i maju 2024 r.). Podobnie sytuacja wyglądała w poszczególnych działach przetwórstwa przemysłowego, a negatywnie wyróżniał się dział produkcji urządzeń elektrycznych, notując ponad 20% spadki przychodów w ciągu pięciu pierwszych miesięcy 2024 r. Dużo lepsze wyniki miał handel detaliczny, notując spore wzrosty przychodów w każdym z ww. miesięcy, co potwierdza wzrost konsumpcji dóbr. Nadal słabo wyglądała sprzedaż detaliczna w kategoriach tekstylia, odzież i obuwanie (duże spadki od 5 miesięcy) oraz meble, RTV, AGD (duża ujemna dynamika, łącznie od 16 miesięcy). Liderami wzrostu sprzedaży detalicznej są pojazdy samochodowe, farmaceutyki i kosmetyki oraz tzw. pozostała sprzedaż. Dane GUS dotyczące firm zatrudniających co najmniej 50 osób za I kwartał 2024 r. wskazują na silny spadek wyników brutto w relacji do analogicznego kwartału 2023 r. W przetwórstwie przemysłowym łączny wynik brutto spadł o 24%, w budownictwie o 36%, w handlu hurtowym o 56%, a w transporcie o 43%. I kwartał 2024 r. przyniósł również duże osłabienie eksportu – zagraniczna sprzedaż polskich towarów, liczona w EUR, zmalała w porównaniu z tym samym okresem sprzed roku o 4,9%.

W II połowie roku można się spodziewać stopniowego ożywienia aktywności gospodarczej w zakresie produkcji wraz z rosnącym ryzykiem spowolnienia w usługach. Inwestycje powinny pozostać w trendzie wzrostowym. Prognozy wzrostu PKB w całym 2024 r. pozostają jednak ostrożnie optymistyczne (wg założeń średnio o 3%), choć oczekuje się, że będzie on napędzany przede wszystkim przez rosnącą konsumpcję. Elementem, który może negatywnie wpłynąć na wyniki części firm, jest umocnienie kursu złotego, ograniczające rentowność eksportu. Umocnienie waluty jest jednocześnie zjawiskiem wspomagającym walkę z inflacją, która pomimo wyraźnego spadku w pierwszych miesiącach roku będzie stopniowo odbijać w górę w II półroczu, m.in. za sprawą rosnących kosztów energii. Wpływność to negatywnie na siłę nabywczą, w szczególności tej części społeczeństwa, która nie czerpie korzyści ze wzrostu oprocentowania depozytów, czy wpływów z kapitału. W rezultacie można się spodziewać presji na jakość portfeli kredytowych w przypadku, gdy:

- utrzymujące się wyższe stopy procentowe będą wpływać na utrzymanie podwyższonego poziomu obserwowanych przeterminowań w portfelu kredytów dla ludności;
- w firmach z sektora produkcyjnego, w szczególności tych, które mają wysoki poziom długu (niewielka część portfela Banku), wystąpią problemy z płynnością. Dodatkowym obszarem wrażliwości jest duży udział eksportu, gdzie zarówno dynamika, jak i silny złoty są przedmiotem uwagi.

Sytuacja portfeli kredytowych Banku oceniana jest w dalszym ciągu jako dobra.

Ryzyko rynkowe

W maju 2023 r. przedstawiciele Komisji Nadzoru Finansowego zapowiedzieli wprowadzenie nowego wskaźnika finansowania długoterminowego, który sprawiłoby, że banki musiałyby określoną część portfela kredytów hipotecznych finansować środkami długoterminowymi. Po konsultacjach Komisji Nadzoru Finansowego z przedstawicielami sektora bankowego zostały zaprezentowane kolejne wersje kalkulacji wskaźnika oraz proponowany minimalny poziom wraz z harmonogramem dojścia do docelowej wartości wymaganego minimum. Wprowadzenie wskaźnika może spowodować podwyższenie kosztów finansowania dla polskich banków udzielających kredytów hipotecznych.

Ryzyka ESG

Brak szczegółowych wytycznych i standardów rynkowych w zakresie uwzględniania czynników ESG w ocenie ryzyka klientów oraz w limitach na ryzyko powoduje, że wdrażanie rozwiązań w tym zakresie jest bardzo czasochłonne i obarczone niepewnością. W ocenie Grupy szczególnie ważny jest aspekt uwzględniania wpływu długoterminowych ryzyk ESG w analizie rocznego prawdopodobieństwa zaniechania spłat w sposób niewpływający negatywnie na backtesting wyznaczonych ocen.

Istotnym wyzwaniem jest uwzględnienie ryzyk ESG w wycenie zabezpieczeń. Grupa zbiera aktualnie dane w celu dokładnej analizy korelacji ceny i czynników ryzyk ESG.

Zagrożenia cybernetyczne

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

Wciąż nie zmniejsza się ryzyko związane z ransomware, atakami rozproszonej odmowy usług (DDoS), czy z wykorzystywaniem inżynierii społecznej. Zgodnie z przewidywaniami rosnącym zagrożeniem są ataki na łańcuchy dostaw, złośliwe oprogramowanie na systemy mobilne, cyberszpiegostwo oraz ataki angażujące sztuczną inteligencję. Ponadto wyzwaniem stanowi niezmiennie zarządzanie ryzykiem dostawców, zastosowanie chmury obliczeniowej oraz tzw. shadow IT.

Utrzymująca się sytuacja geopolityczna związana z wojną w Ukrainie sprawia, że Grupa będzie nadal zwracać szczególną uwagę na ryzyko celowanych ataków realizowanych przez wysoce zorganizowane, zdyscyplinowane i zaawansowane grupy hakerskie.

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

4. Zarządzanie kapitałem

Wprowadzenie

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

Na dzień 30 czerwca 2024 r. Grupa wykazała nadwyżkę kapitałową ponad minimalny współczynnik kapitałowy ogółem (TCR) na poziomie 8,76 mld zł.

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

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

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

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

Wymogi kapitałowe

Poniżej podano minimalne poziomy współczynników kapitałowych na dzień 30 czerwca 2024 r. respektujące przepisy rozporządzenia CRR i Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz zalecenia nadzorcze dotyczące domiarów w ramach filaru II na poziomie Santander Bank Polska S.A. i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych ¹⁾ na 30.06.2024 r.	Tier 1	Łączny współczynnik kapitałowy
Santander Bank Polska S.A.	9,88%	11,88%
Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A.	9,89%	11,893%

1) Minimalne poziomy współczynników kapitałowych z uwzględnieniem specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

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%.

W I półroczu 2024 r. Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. spełniły wszystkie wymogi nadzorcze w zakresie zarządzania kapitałem.

Kapitał regulacyjny

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

Na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku (ZWZ) z 18 kwietnia 2024 r. w wyniku podziału zysku netto za 2023 r. na kapitał rezerwowi przeznaczono 87,0 mln zł, na dywidendę 3 504,1 mln zł, a 1 081,9 mln zł pozostawiono jako kwotę niepodzieloną. Dodatkowo na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 1 056,6 mln zł pochodzącą z kapitału dywidendowego utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. Całkowita kwota przeznaczona na dywidendę wyniosła 4 560,7 mln zł. Dniem wypłaty dywidendy był 23 maja 2024 r.

W dniu 24 czerwca 2024 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej na portfelu wierzycelności korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej 3 730,5 mln zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transe wyznaczające kolejność alokacji strat kredytowych. Transe junior i senior zostały objęte przez Bank. Transza mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez inwestorów zewnętrznych. Struktura transakcji nie wykorzystuje syntetycznej marży nadwyżkowej tzw. Synthetic Excess Spread. W ramach transakcji Santander Bank Polska S.A. nabył ochronę przed ryzykiem kredytowym w formie syntetycznej w odniesieniu do ekspozycji składających się na portfel w formie finansowanych obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes/„obligacje CLN”) wyemitowanych bezpośrednio przez Santander Bank Polska S.A. Obligacje CLN zapewniają pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym w wysokości tranzy mezzanine.

Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji w celu redukcji ponoszonego ryzyka kredytowego oraz uwolnienia części kapitału. Na dzień 30 czerwca 2024 r. realizacja ww. transakcji wpłynęła na zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem (RWA) o 1 783 mln zł.

Dodatkowo w I półroczu 2024 r. łączny wpływ zmniejszenia wartości portfela kredytów walutowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych na współczynnik kapitałowy ogółem wyniósł +21 p.b.

> Współczynniki kapitałowe dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30.06.2024 r., 31.12.2023 r i 30.06.2023 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.06.2024	31.12.2023 ¹⁾	30.06.2023 ²⁾
I Wymóg kapitałowy ogółem	11 795,8	11 241,5	11 318,4
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	26 299,2	26 205,8	28 153,5
Łączny współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]	17,84%	18,65%	19,90%
Współczynnik Tier I	16,72%	17,27%	18,34%

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

2) Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (szczegółowe informacje zamieszczono w nocie 2.5 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku”).

> Współczynniki kapitałowe dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 30.06.2024 r., 31.12.2023 r. i 30.06.2023 r.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.	30.06.2024	31.12.2023 ¹⁾	30.06.2023 ²⁾
Łączny współczynnik kapitałowy	20,02%	21,37%	23,23%
Współczynnik Tier I	18,73%	19,76%	21,37%

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

2) Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (szczegółowe informacje zamieszczono w nocie 2.5 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku”).

Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.	30.06.2024	31.12.2023 ¹⁾	30.06.2023
Łączny współczynnik kapitałowy	43,59%	34,34%	33,97%
Współczynnik Tier I	41,81%	32,94%	32,28%

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

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 2024 r. („Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2024 r.”).

IX. Organy nadzorujące i zarządzające

Walne Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A.

Poza Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem Santander Bank Polska S.A., które odbyło się 18 kwietnia 2024 r., w I połowie 2024 r. przeprowadzono Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia (NWZ) w dniu 11 stycznia 2024 r., które zmodyfikowało upoważnienie Zarządu Banku do odkupu akcji własnych w ramach realizacji Programu Motywacyjnego VII.

Najważniejsze uchwały podjęte przez ww. Walne Zgromadzenia zostały zasygnalizowane w części 4. „Wydarzenia korporacyjne”, rozdz. I „Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I poł. 2024 r.”

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

Skład Rady Nadzorczej

> Skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 1 lipca 2024 r., 30 czerwca 2024 r. i 31 grudnia 2023 r.


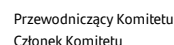
Funkcja w Radzie Nadzorczej	Członkowie Rady Nadzorczej na 01.07.2024		Członkowie Rady Nadzorczej na 30.06.2024		Członkowie Rady Nadzorczej na 31.12.2023	
	L.p.		L.p.		L.p.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres	1.	Antonio Escámez Torres	1.	Antonio Escámez Torres
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	2.	José Luis de Mora	2.	José Luis de Mora
	3.	Dominika Bettman	3.	Dominika Bettman	3.	Dominika Bettman
	4.	José García Cantera	4.	José García Cantera	4.	José García Cantera
	5.	Adam Celiński	5.	Adam Celiński	5.	Adam Celiński*
	6.	Danuta Dąbrowska	6.	Danuta Dąbrowska	6.	Danuta Dąbrowska
Członkowie Rady Nadzorczej:	7.	Isabel Guerreiro	-	-	7.	Isabel Guerreiro
	-	-	-	-	8.	David Hexter
	8.	Jerzy Surma	-	-	9.	Jerzy Surma
	-	-	-	-	10.	Marynika Woroszyńska-Sapieha
	9.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak	7.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak	-	-
	10.	Tomasz Sójka	8.	Tomasz Sójka	-	-

W dniu 18 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Radę Nadzorczą Santander Bank Polska S.A. na nową 3-letnią kadencję w składzie zaprezentowanym w powyższej tabeli. Oprócz p. Isabeli Guerreiro i p. Jerzego Surmy, którzy objęli swoje role z opóźnieniem (od 1 lipca 2024 r.), pozostali członkowie Rady Nadzorczej zostali nominowani ze skutkiem natychmiastowym. W porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2023 r. Radę opuścił p. David Hexter i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha, a dołączyli do niej: p. Kamilla Marchewka-Bartkowiak oraz p. Tomasz Sójka.

> Skład Komitetów Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. na dzień 1 lipca 2024 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Członkowie Rady Nadzorczej na 01.07.2024		Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	Komitet ds. Ryzyka	Komitet Nominacji	Komitet Wynagrodzeń
	L.p.					
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Antonio Escámez Torres				
Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora				
	3.	Dominika Bettman				
	4.	José García Cantera				
	5.	Adam Celiński				
Członkowie Rady Nadzorczej:	6.	Danuta Dąbrowska				
	7.	Isabel Guerreiro ¹⁾				
	8.	Jerzy Surma ¹⁾				
	9.	Kamilla Marchewka-Bartkowiak				
	10.	Tomasz Sójka				

1) P. Isabela Guerreiro i p. Jerzy Surma objęli funkcje członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. z dniem 1 lipca 2024 r. Nominacja pozostałych członków była skuteczna od 18 kwietnia 2024 r.

 Przewodniczący Komitetu
 Członek Komitetu

W okresie od 18 kwietnia 2024 r. do 30 czerwca 2024 r. p. Isabela Guerreiro i p. Jerzy Surma byli nominowanymi członkami Rady Nadzorczej, ale nie objęli jeszcze swoich funkcji. W konsekwencji na dzień 30 czerwca 2024 r. nie zasiadali we wskazanych wyżej komitetach. Początek ich aktywności w nowej kadencji wyznacza data 1 lipca 2024 r.

P. Adam Celiński został powołany do składu Rady Nadzorczej z dniem 18 kwietnia 2024 r., ale do składu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności w funkcji Przewodniczącego wszedł dopiero od dnia 1 lipca 2024 r. W terminie od 18 kwietnia do 30 czerwca 2024 r. rolę Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności pełniła p. Danuta Dąbrowska.

Połowa (tj. 5 z 10) członków Rady Nadzorczej według stanu na 1 lipca 2024 r. spełniała kryteria niezależności. Status niezależnego członka posiadają następujące osoby: p. Dominika Bettman, p. Adam Celiński, p. Danuta Dąbrowska, p. Kamilla Marchewka-Bartkowiak i p. Tomasz Sójka. Każda z ww. osób złożyła w tej sprawie pisemne oświadczenie, które stanowi element procesu oceny odpowiedzialności.

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>.

Skład Zarządu

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Santander Bank Polska S.A. na 30 czerwca 2024 r. oraz 31 grudnia 2023 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 30.06.2024	Nadzorowany obszar na dzień 30.06.2024	L.p.	Skład na dzień 31.12.2023	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2023
Prezes Zarządu:	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Obszar Prawny 3) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Departament Ładu Korporacyjnego, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych	1.	Michał Gajewski	1) Obszar Audytu Wewnętrznego 2) Obszar Prawny 3) Inne jednostki poza strukturą pionów: Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Centrum Kompetencyjne Jakości, Departament Ładu Korporacyjnego, Specjalistyczna Jednostka Organizacyjna ds. Ochrony Informacji Niejawnych
	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)
Wiceprezisi Zarządu:	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, Pion Wealth Management i Ubezpieczeń	3.	Juan de Porras Aguirre	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
	-	-	-	4.	Arkadiusz Przybył	Pion Wealth Management i Ubezpieczeń
Członkowie Zarządu:	4.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	5.	Lech Gałkowski	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	5.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej	6.	Patryk Nowakowski	Pion Transformacji Cyfrowej
	6.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami	7.	Maciej Reluga	Pion Zarządzania Finansami
	7.	Wojciech Skalski	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	8.	María Elena Lanciego Pérez	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	8.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego	9.	Dorota Strojowska	Pion Partnerstwa Biznesowego
	9.	Artur Gtembocki	Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przemoczości Finansowej	10.	Artur Gtembocki	Pion Zgodności i Przeciwdziałania Przemoczości Finansowej
10.	Magdalena Proga-Stępień	Pion Bankowości Detalicznej	11.	Magdalena Proga-Stępień	1) Pion Bankowości Detalicznej 2) Sieć oddziałów	

Z dniem 1 stycznia 2024 r. nastąpiła zmiana na stanowisku Członka Zarządu zarządzającego Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej wynikająca z rezygnacji z tej funkcji p. Marii Eleny Lanciego Pérez (złożonej w dniu 26 października 2023 r. ze skutkiem od początku 2024 r.) na rzecz innej roli w

strukturach globalnej Grupy Santander. W dniu 13 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza powołała na to miejsce p. Wojciecha Skalskiego, dotychczasowego Dyrektora Obszaru Rachunkowości Finansowej.

W dniu 27 lutego 2024 r. p. Arkadiusz Przybył, który od 4 kwietnia 2023 r. pełnił rolę Wiceprezesa Zarządu zarządzającego Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń (a przed utworzeniem tego Pionu zarządzał Pionem Bankowości Detalicznej), złożył rezygnację ze swojej funkcji ze skutkiem od 1 kwietnia 2024 r. w związku z objęciem stanowiska w ramach globalnej Grupy Santander.

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

Akcje Banku w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień publikacji raportów okresowych za okresy kończące się 30 czerwca 2024 r. i 31 marca 2024 r. żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Santander Bank Polska S.A.

W tabeli poniżej zaprezentowano akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu w terminach publikacji ww. raportów, a także skumulowane akcje przyznane im warunkowo i rozliczone w danym okresie w ramach Programu Motywacyjnego VII.

Przyznane członkom Zarządu akcje w ramach programu motywacyjnego podlegają odroczeniu i będą przekazywane na ich indywidualne rachunki maklerskie w latach 2024-2030.

Członkowie Zarządu wg składu na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego i na dzień publikacji raportu	24.07.2024			30.04.2024		
	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu	Akcje przekazane na rachunek maklerski w ramach Programu Motywacyjnego VII ²⁾	Akcje przyznane warunkowo, pozostałe do rozliczenia w ramach Programu Motywacyjnego VII (po przekazaniu akcji należnych) ¹⁾	Akcje ogółem posiadane na dzień publikacji raportu	Akcje przekazane na rachunek maklerski w ramach Programu Motywacyjnego VII ²⁾	Akcje przyznane warunkowo, pozostałe do rozliczenia w ramach Programu Motywacyjnego VII (po przekazaniu akcji należnych) ¹⁾
Michał Gajewski	8 603	3 808	10 502	8 603	3 808	10 502
Andrzej Burliga	2 408	1 524	2 178	2 408	1 524	2 178
Lech Gałkowski	120	1 774	2 824	120	1 774	2 824
Artur Głębocki	272	-	-	272	-	-
Patryk Nowakowski	-	1 491	2 276	-	1 491	2 276
Juan de Porras Aguirre	-	2 177	3 133	-	2 177	3 133
Magdalena Proga-Stępień	606	-	-	786	-	-
Maciej Reluga	3 792	1 491	2 168	3 792	1 491	2 168
Wojciech Skalski	3 669	-	-	3 669	-	-
Dorota Strojowska	4 223	1 491	2 260	4 223	1 491	2 260

1) Akcje przyznane warunkowo członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VII za 2022 r. i 2023 r. (z wyłączeniem akcji rozliczonych za ten okres), które podlegają odroczeniu i będą przekazywane na indywidualne rachunki maklerskie w latach 2025-2030.

2) Akcje przekazane na rachunki maklerskie członków Zarządu w ramach Programu Motywacyjnego VII za lata 2022-2023.

Zasady działania uruchomionego w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Programu Motywacyjnego VII zostały opisane w rozdz. IV „Rozwój organizacji i infrastruktury”, sekcja 1 „Zarządzanie zasobami ludzkimi”, część „Wynagrodzenie zmienne”.

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 2024 roku” i „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 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 2024 r.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.07.2024	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Artur Gtembocki	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

XI. Słownik skrótów

Poniżej zamieszczono wyjaśnienie istotnych skrótów wykorzystanych w niniejszym Sprawozdaniu Zarządu z działalności:

Skrót	Definicja
AML	Ang. Anti-Money Laundering - przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy
BBIK	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
BCA	Ang. Baseline Credit Assessment – podstawowa ocena kredytowa
BFG	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
BGK	Bank Gospodarstwa Krajowego
BKil	Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej
EBA	Ang. European Banking Authority – Europejski Urząd Nadzoru Bankowego
ESG	Ang. Environmental, Social, Governance
Grupa SCB S.A.	Grupa Santander Consumer Bank S.A.
IDR	Ang. Issuer Default Rating – długoterminowy i krótkoterminowy rating
IRS	Ang. Interest Rate Swap – transakcje Swap na stopę procentową
MREL	Ang. Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities – wymóg dotyczący funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych
MSR	Międzynarodowe Standardy Rachunkowości
MSSF	Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej
NBP	Narodowy Bank Polski
NPS	Ang. Net Promoter Score – wskaźnik rekomendacji Banku
OFE	Otwarty Fundusz Emerytalny
OKKiM	Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu
OZZ	Obszar Zapewnienia Zgodności
PD	Ang. Probability of Default – prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań przez klientów
PTE	Powszechne Towarzystwo Emerytalne
ROA	Ang. Return On Assets – wskaźnik zwrotu na aktywach
ROE	Ang. Return On Equity – wskaźnik zwrotu z kapitału
ROTE	Ang. Return On Tangible Equity – wskaźnik zwrotu z kapitału materialnego
RPP	Rada Polityki Pieniężnej
TREA	Ang. Total Risk Exposure Amount – łączna kwota ekspozycji na ryzyko
WIBOR	Ang. Warsaw Interbank Offered Rate – referencyjna wysokość oprocentowania kredytów na rynku międzybankowym w Polsce
ZBP	Związek Banków Polskich