

28/04/20

# Grupa Santander Bank Polska SA

## Wyniki finansowe w 1 kwartale 2020 roku



Santander Bank Polska S.A. informuje, że niniejsza prezentacja w wielu miejscach zawiera twierdzenia dotyczące przyszłości, bez ograniczeń, w zakresie dalszego rozwoju działalności oraz wyników finansowych. Twierdzenia te przedstawiają nasze sądy i oczekiwania dotyczące rozwoju działalności, niemniej jednak ze względu na różne rodzaje ryzyka i inne znaczące czynniki, rzeczywiste wyniki mogą znacząco różnić się od naszych oczekiwań. Czynniki te obejmują, ale nie ograniczają się do: (1) ogólnych rynkowych, makroekonomicznych, rządowych i regulacyjnych trendów; (2) zmian na lokalnych i międzynarodowych rynkach papierów wartościowych, zmian kursów wymiany walut oraz stóp procentowych; (3) presji konkurencyjnej; (4) nowości technologicznych oraz (5) zmian dot. sytuacji finansowej lub jakości kredytowej naszych klientów, dłużników i kontrahentów. Czynniki ryzyka wskazane w naszych poprzednich i przyszłych raportach oraz sprawozdaniach mogą w odwrotny sposób wpłynąć na naszą działalność i wyniki. Ponadto, inne nieznane lub nieprzewidywalne czynniki mogą spowodować, że rzeczywiste wyniki będą różnić się od tych twierdzeń.

Twierdzenia dotyczące przyszłości odnoszą się jedynie do daty, w której powstały i są oparte o wiedzę, dostępne informacje i opinie z dnia, w którym powstały. Wiedza ta, informacje i opinie mogą ulec zmianie w każdej chwili. Santander Bank Polska S.A. nie jest zobowiązany do uaktualniania lub poddawania przeglądowi żadnych twierdzeń, w tym w przypadku nowych informacji, przyszłych zdarzeń lub innych kwestii.

Informacje zawarte w niniejszej prezentacji należy rozpatrywać w kontekście innych publicznie dostępnych informacji, szczególnie szerszych raportów publikowanych przez Santander Bank Polska S.A. i muszą być interpretowane zgodnie z nimi. Osoba nabywająca papiery wartościowe powinna działać na podstawie własnych sądów dotyczących wartości i przydatności papierów wartościowych do jego celów oraz jedynie na podstawie publicznie dostępnych danych, biorąc pod uwagę rady profesjonalistów i inne, które uzna za niezbędne lub właściwe w danych okolicznościach, a nie polegając na informacjach zawartych w niniejszej prezentacji. Niniejsza prezentacja nie może być traktowana jako rekomendacja do kupna, sprzedaży, przeprowadzenia innych transakcji dotyczących udziałów Santander Bank Polska S.A. lub innych papierów wartościowych czy dokonania inwestycji.

Niniejsza prezentacja i informacje w niej zawarte nie stanowią oferty sprzedaży ani zachęty do złożenia oferty nabycia papierów wartościowych.

Uwaga: Twierdzenia dotyczące danych historycznych lub przyrostu wartości majątku nie oznaczają, że przyszłe wyniki, cena akcji lub przyszłe zyski (w tym zysk na akcję) za dowolny okres będą odpowiadać wynikom z lat poprzednich czy je przewyższą. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji nie powinny być traktowane jako prognoza zysku.

**1. Strategia i biznes**

**2. Wyniki**

**3. Załącznik**

# Strategia i biznes

01

# Sieć placówek i podstawowe dane finansowe

	31.03.2020	r/r
<b>Biznes i wyniki</b>		
<i>PLN</i>		
Kredyty (brutto)	153,2 mld	+7%
Depozyty	157,8 mld	+7%
Fundusze klientów	169,8 mld	+4%
Aktywa	215,9 mld	+3%
<b>Udział w rynku*</b>		
Kredyty brutto	11,9%	
Depozyty	11,6%	
<b>Placówki i pracownicy</b>		
	<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>SCB</b>
Oddziały	501	139
Zatrudnienie	10,8 tys.	2,2 tys.



# 1 kw. 2020 Podstawowe informacje finansowe

■ Wynik z tytułu odsetek

vs. 2019

**+1,7%**  
**+5,0% w ujęciu porównywalnym\***

■ Wynik z tytułu prowizji

vs. 2019

**+3,5%**

■ Dochody ogółem 2 249 mln zł

vs. 2019

**+0,3%**  
**+2,6% w ujęciu porównywalnym\***

■ Zysk netto 171 mln zł

vs. 2019

**-49,6%**  
**+2,8% w ujęciu porównywalnym\***

# 1 kw. 2020 Podstawowe informacje finansowe

- Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

<b>TCR</b>	<b>16,79%</b>
<b>CET1</b>	<b>14,91%</b>

- ROE, ROA – wiodąca pozycja w grupie banków porównywalnych

<b>ROE</b>	<b>8,5%</b> <i>10,6% w ujęciu porównywalnym*</i>
<b>ROA</b>	<b>0,9%</b> <i>1,2% w ujęciu porównywalnym*</i>

- Bezpieczna pozycja płynnościowa (wskaźnik L/D):

<b>Grupa Santander Bank Polska</b>	<b>93,6%</b>
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>83,1%</b>

## Wzrost biznesu w styczniu i lutym, osłabienie w marcu

**+47%**  
r/r

Wzrost portfela **Kont Jakich Chcę**  
**1,9 mln** otwartych KJC

**+10%**  
vs. 1kw.  
2019

Wzrost  
kredytów gotówkowych  
Sprzedaż **2,0 mld**

**+7%**  
r/r

Wzrost depozytów  
Bilans **88,5 mld**

**+14%**  
vs. 1kw.  
2019

Wzrost nowego biznesu  
ubezpieczeniowego  
**138 mln** przypisu składki

**-22%**  
r/r

Spadek aktywów **funduszy**  
inwestycyjnych Santander TFI  
AuM **12,0 mld**

### Zostaliśmy docenieni



**#1** w rankingu „Instytucja Roku”  
w głównej kategorii

**„Najlepszy bank w Polsce”**



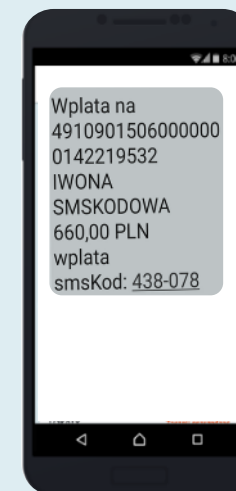
Najwyższa nagroda

**5** gwiazdek Forbesa

Private Banking  
1-szego wyboru

### Upraszczamy, ułatwiamy

- Bezpieczny i prosty sposób autoryzacji transakcji w oddziale – kodem przesyłanym do klienta SMS-em
- Uproszczony proces udzielania limitu w koncie osobistym w Santander internet i mobile

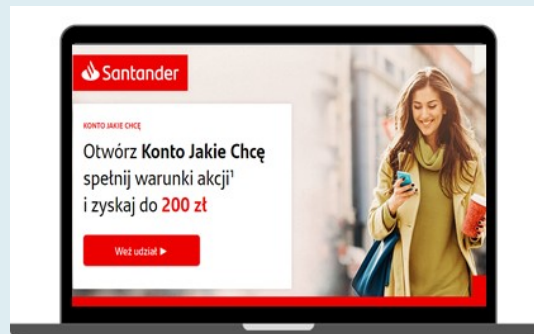




## Rozwój kanałów cyfrowych

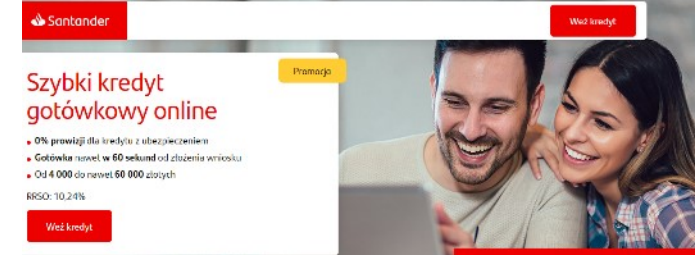
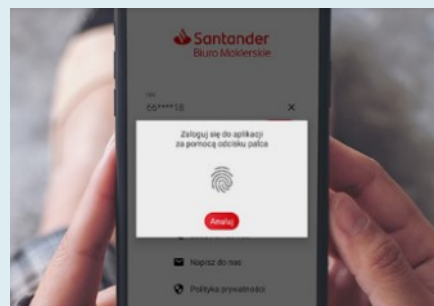
### Wzrost sprzedaży w kanałach zdalnych

- konta osobiste ... **x 4,0** vs. 1kw. 2019
- konta firmowe ... **x 11,7** vs. 1kw. 2019
- kredyty gotówkowe ... **x 1,7** vs. 1kw. 2019



### Nowe funkcjonalności Santander mobile oraz internet

- Otwieranie konta osobistego przez rodzica dla dziecka do 13 r.ż. w bankowości internetowej
- Biometria w aplikacji mobilnej Inwestor mobile



**2,6**  
mln

Aktywni klienci cyfrowi  
**+9%** r/r

**1,6**  
mln

Użytkownicy mobile  
**+17%** r/r

**25,0**  
mln

Transakcje w bankowości mobilnej  
**+65%** vs. 1kw. 2019

**951**  
tys.

Karty w portfelach cyfrowych  
**+89%** r/r

## Dobre wyniki bankowości dla przedsiębiorców

**+30%**  
vs. 1kw.  
2019

Silny wzrost **Kredytów dla firm**  
spłacanych w ratach  
Sprzedaż **849 mln**

**+9%**  
r/r

Wzrost portfela pracującego  
finansowania MŚP  
Bilans **13,9 mld**

**+26%**  
r/r

Wzrost depozytów  
Bilans **16,6 mld**

**+19%**  
vs. 1kw.  
2019

Dalszy wzrost sprzedaży **terminali  
POS**  
**2,1 tys.**

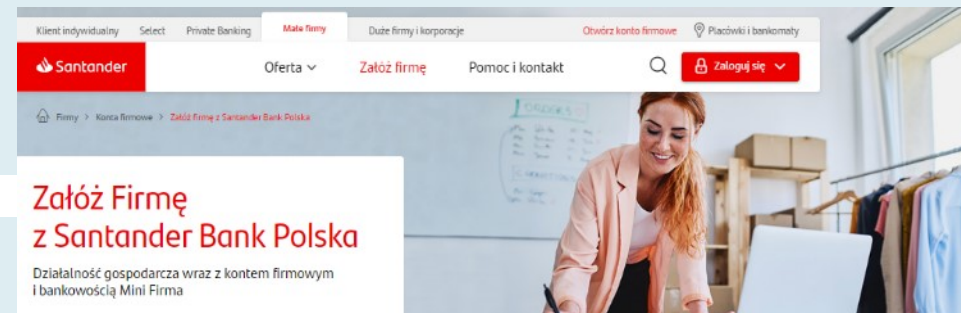
**18,5  
tys.**

Użytkownicy **eKsięgowości**

### Uznana przez ekspertów

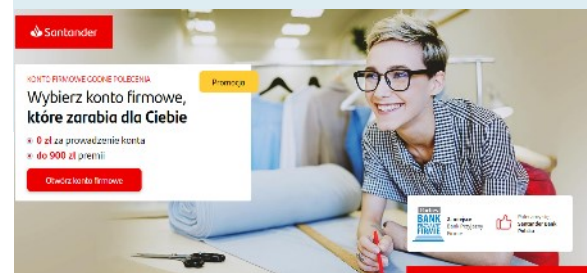
**#1** w kategorii „Najlepszy bank dla firm”

w konkursie „Instytucja roku”  
organizowanym przez mojobankowanie.pl



### Rozwój oferty

- Proces zakładania działalności gospodarczej wraz z kontem firmowym dla klientów banku



# Bankowość detaliczna w okresie pandemii

## Komunikacja do klientów – SMS-y i kanały elektroniczne

- Zachęcenie do korzystania z kanałów zdalnych
- Informacje o zmianach w organizacji pracy oddziałów, płatnościach zbliżeniowych oraz ostrzeżenia przed próbami wyłudzeń
- Informacja do klientów 60+ o godzinie dla seniora w oddziale
- Specjalny serwis informacyjny [www.santander.pl/koronawirus](http://www.santander.pl/koronawirus)
- Informacje o akcji charytatywnej banku „Podwójna moc pomagania” oraz wsparciu szpitali

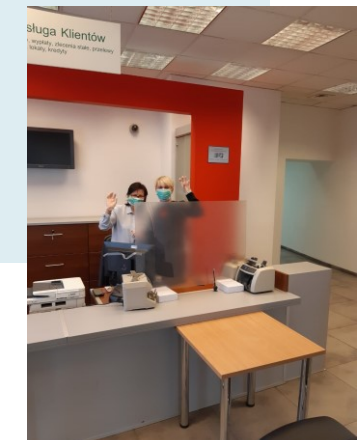
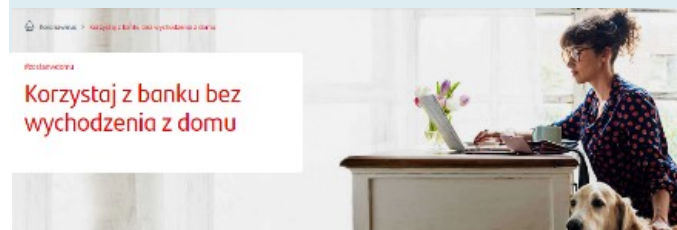


## Wsparcie dla klientów indywidualnych

- Odroczenie spłaty na 3 lub 6 miesięcy rat kapitałowych kredytów gotówkowych (**49 tys.**) i hipotecznych (**19 tys.**)
- Czasowa promocja – bezpłatne wszystkie bankomaty w Polsce
- Wyższy limit płatności zbliżeniowych bez PIN (100 PLN)
- Ułatwienia dla klientów 60+ – godzina dla seniora
- Webinar z doradcą inwestycyjnym z naszego biura maklerskiego: omówienie sytuacji na rynku akcji w czasie pandemii

## Sieć dystrybucji

- Czasowe zamknięcie 10-20% sieci oddziałów
- Krótsze godziny otwarcia placówek
- Środki ochronne - osłony z pleksi, płyny antybakteryjne, rękawiczki, maseczki, przyłbice, jednorazowe długopisy
- Pełna dyspozycyjność Multkanałowego Centrum Komunikacji w 3 lokalizacjach



## Wsparcie dla przedsiębiorców

- Karencja na 3 lub 6 miesięcy w spłacie rat kredytu (**10 tys.**) lub leasingowych (**15 tys.**)
- Automatyczne odroczenie spłaty kredytu w rachunku bieżącym na 2 miesiące
- Zwolnienie na 3 miesiące z opłaty za konto firmowe
- Zwolnienie z prowizji kredytowych za nieutrzymanie wpływów na rachunkach firmowych oraz za zarządzanie
- Webinar we współpracy z inFakt nt. rządowej pomocy dla przedsiębiorców; uruchomienie dedykowanej infolinii

# Bankowość Biznesowa i Korporacyjna



## Sprzedaż wybranych produktów

Wzrost przychodów r/r

**12%** Bankowość Transakcyjna

**8%** Depozyty ogółem

**14%** Factoring

- Nagroda Banku Gospodarstwa Krajowego za najwyższą sprzedaż gwarancji Biznesmax dla sektora MŚP i małych korporacji - Bank osiągnął ponad 45% udział w sprzedaży całego rynku
- Stabilny wzrost biznesu w pierwszym kwartale we wszystkich kluczowych liniach biznesowych przy jednoczesnej optymalizacji kosztów
- Silna obecność na rynku i wiodąca rola dla dużych transakcji na rynku nieruchomości komercyjnych i w innych wybranych sektorach: finansowanie konsorcjalne prowadzone przez SBP dla klienta z sektora energetycznego na łączną kwotę 180 000 000 PLN
- Brak istotnej zmiany profilu ryzyka portfela kredytowego, wykorzystanie linii kredytowych klientów bez istotnych zmian w pierwszym kwartale
- Dalszy silny wzrost wolumenów depozytowych przy jednoczesnym zwiększeniu marży odsetkowej

# Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

## Sprzedaż wybranych produktów

Wzrost przychodów r/r

**33%**

Usługi związane  
z zarządzaniem gotówką  
i płynnością

**102%**

Usługi związane z emisją  
i skupem akcji

**15%**

Produkty finansowania  
handlu

## Wybrane transakcje

- Udział w organizacji pierwszej w Polsce emisji zielonych obligacji o wartości PLN 1 mld pośród spółek spoza sektora finansowego
- Pełnienie roli współprowadzącego księgę popytu w emisji euroobligacji z negatywną rentownością dla instytucji z sektora publicznego o wartości EUR 1,5 mld. Była to pierwsza tego typu transakcja poza strefą euro oraz w państwie o ratingu <AAA
- Pełnienie roli pośredniczącego w wezwaniu na sprzedaż akcji na kwotę PLN 5,3 mld, będącym drugim największym wezwaniem na sprzedaż akcji w historii polskiego rynku oraz największym wezwaniem od 9 lat
- Przeprowadzenie pierwszej oferty publicznej na Gieldzie Papierów Wartościowych będącej pierwszą od kwietnia 2019 roku, pomimo trudnej sytuacji rynkowej związanej z epidemią koronawirusa

# Bankowość Biznesowa i Korporacyjna oraz Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna – strategia vs COVID-19



## Klienci – najważniejsze działania

- Kontakt z klientem - intensyfikacja codziennych kontaktów z klientami i analiza ich bieżącej sytuacji biznesowej i potrzeb
- ponad 35 tys. indywidualnych kontaktów Bankierów z klientami (Skype dla firm, e-mail i telefon)
- Webinary branżowe i międzynarodowe dla klientów – spotkania z ekspertami bankowymi
- Przedłużenie na 2 miesiące linii kredytowych, które powinny być spłacane w miesiącach marzec-czerwiec - w uproszczonym procesie kredytowym bez opłat
- 3-6-miesięczne odstępstwa od spłat rat kapitałowych dla produktów kredytowych, faktoringowych i leasingowych
- Możliwość skorzystania z Funduszu Gwarancji Płynnościowych BGK - dzięki umowie o współpracy z BGK, Santander Bank Polska udostępni gwarancje o łącznej wartości 13 mld zł. Gwarancja pokrywa do 80% kwoty kredytu, a maksymalna kwota finansowania dla jednego przedsiębiorstwa to 250 mln zł.

## Kadra

- Zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom Banku poprzez wykorzystanie narzędzi zdalnych oraz implementację modelu pracy Home Office

# Wyniki finansowe

03

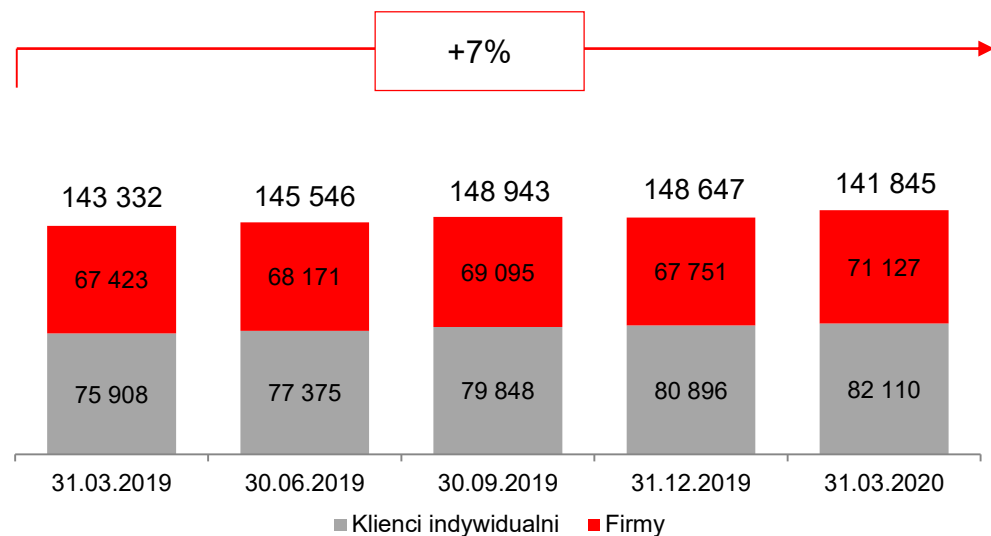


# Kredyty

**Kredyty brutto +7% r/r i +3% kw./kw.**

## Kredyty brutto

mIn PLN



**Kredyty brutto SCB 19,2 mld PLN (+7% r/r)**  
**Portfel hipoteczny -2% r/r (portfel w CHF -9% r/r)**  
**Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +10% r/r**

	31.03.2020	31.03.2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
--	------------	------------	---------	-------------

<b>Klienci indywidualni</b>	<b>82 110</b>	<b>75 908</b>	<b>8%</b>	<b>2%</b>
Hipoteki	52 511	49 758	6%	3%
Inne kl. indywidualni	29 599	26 150	13%	0%
<b>Biznesowe</b>	<b>71 127</b>	<b>67 423</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>

<b>Razem kredyty brutto</b>	<b>153 236</b>	<b>143 332</b>	<b>7%</b>	<b>3%</b>
-----------------------------	----------------	----------------	-----------	-----------

## Komentarz

- **Kredyty brutto Santander Bank Polska S.A. +9% r/r i +4% kw./kw.:**
  - Hipoteczne ogółem +6% r/r i +2% kw./kw.
  - Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (w ujęciu PLN -7% r/r)
  - Kredyty gotówkowe +21% r/r i +3% kw./kw.
  - MŚP (włączając leasing i faktoring) +9% r/r i +3% kw./kw.
  - Kredyty Korporacyjne (BCB) -1% r/r i +4% kw./kw.
  - Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) +15% r/r i +10% kw./kw.



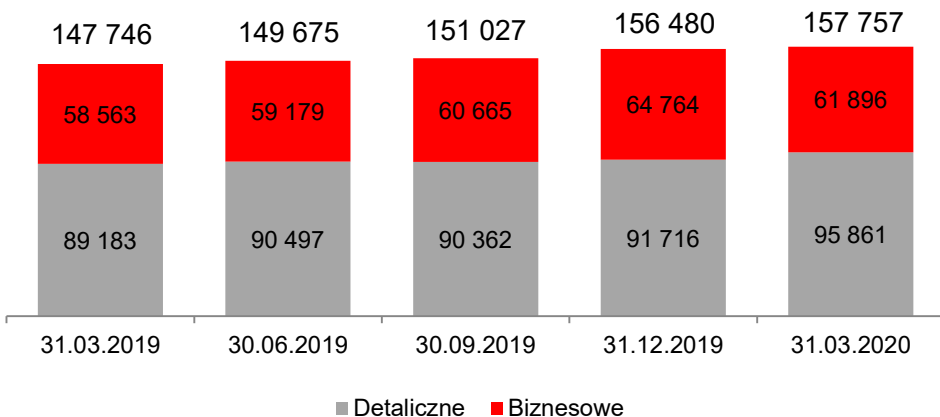
# Fundusze klientów

## Fundusze klientów +4% r/r

### Depozyty

mln PLN

+7%



**Depozyty SCB: 10,0 mld zł**  
(+12% r/r)

	31.03.2020	31.03.2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Bieżące	61 505	50 426	22%	5%
Konta oszczędnościowe	43 052	36 570	18%	7%
Terminowe	53 200	60 750	-12%	-8%
<b>Razem depozyty</b>	<b>157 757</b>	<b>147 746</b>	<b>7%</b>	<b>1%</b>
Fundusze w zarządzaniu	12 020	15 381	-22%	-29%
<b>Razem fundusze klientów</b>	<b>169 777</b>	<b>163 126</b>	<b>4%</b>	<b>-2%</b>

### Komentarz

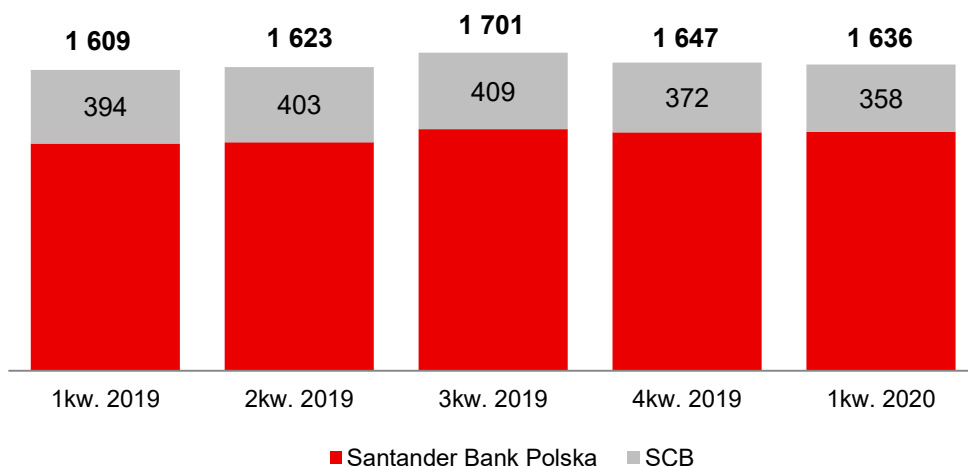
- **Grupa Santander Bank Polska S.A. depozyty:**
  - Detaliczne +7% r/r i +5% kw./kw.
  - Biznesowe +6% r/r i -4% kw./kw.
- **Fundusze inwestycyjne -22% r/r i -2 kw./kw.**

# Wynik odsetkowy i marża odsetkowa netto

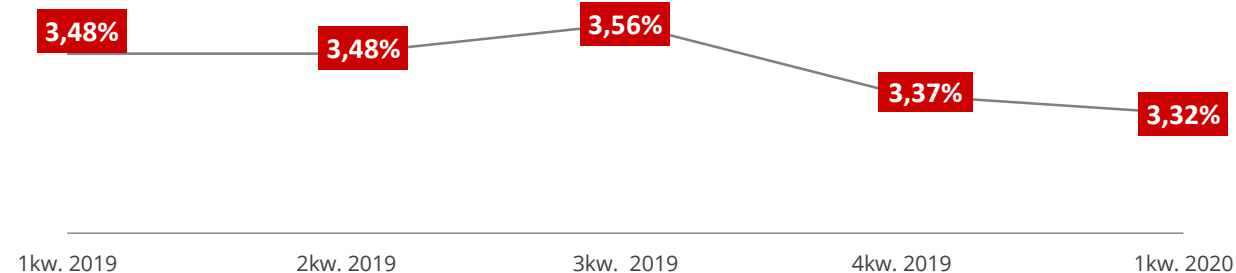
Wynik z tytułu odsetek +1,7% r/r i -0,6% kw./kw.

## Wynik z tytułu odsetek

mln PLN



## Marża odsetkowa netto (%)<sup>1,2</sup>



Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB wyniósł 358 mln zł w 1 kw. 2020 roku i 394 mln zł w 1 kw. 2019.

## Komentarz

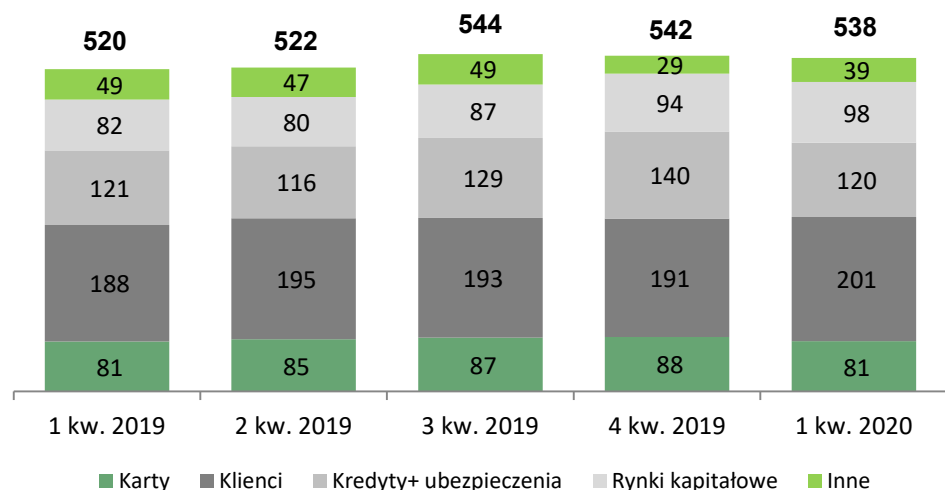
- Wynik z tytułu odsetek +1,7% r/r w 1kw. 2020 (-0,6% kw./kw w I kw). Spadki dynamiki r/r i kw./kw. związane są z kosztami zwrotów części prowizji od spłaconych wcześniej kredytów konsumpcyjnych (TSUE). Po wyłączeniu wpływu tej zmiany wynik z tytułu odsetek wzrósł o 5% r/r.
- 1 kw. 2020 r. zaanualizowana kwartalna marża odsetkowa netto wyniosła 3,32% i była niższa w porównaniu z poprzednim kwartałem (3,37%) ze względu na wpływ zwrotów części prowizji dla klientów (TSUE), po pominięciu tego czynnika kwartalna marża odsetkowa ukształtowałaby się na poziomie 3,43%.
- Negatywny wpływ na NIM miały reinwestycje w dłużne papiery wartościowe po niższych rentownościach.
- Dynamika kwartalna przychodów odsetkowych -2,3% kw./kw., podczas gdy koszty odsetkowe spadły o 8,2% kw./kw i -12,5% r/r wskutek obniżki cen depozytów.

# Prowizje netto

Wynik z tytułu prowizji +3% r/r.

## Prowizje netto

mln PLN



## Kluczowe składowe wyniku prowizyjnego

	1kw. 2020	1 kw.2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	81	81	0%	-8%
Klienci + inne	201	188	7%	5%
Kredyty+ Ubezpieczenia	120	121	-1%	-15%
Rynki kapitałowe*	98	82	20%	5%
Inne	39	49	-21%	35%
<b>Razem</b>	<b>538</b>	<b>520</b>	<b>3%</b>	<b>-1%</b>

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB wyniósł 37 mln zł w 1 kw. 2020 roku i 34 mln zł w 1 kw. 2019.

## Komentarz

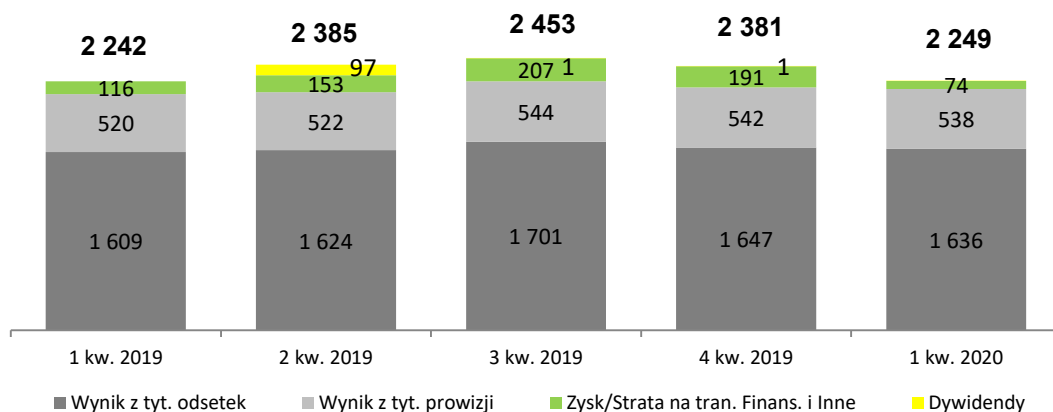
- Wynik z tytułu prowizji +3%r/r i -1% kw./kw. Prowizje pod wpływem sytuacji związanej z pandemią koronawirusa w drugiej połowie marca 2020.
- Dobre wyniki w prowizjach walutowych (+14% r/r i 10% kw./kw.), z tytułu ubezpieczeń (+28% r/r i +5% kw./kw.) oraz w prowizjach maklerskich (+52% r/r i +147% kw./kw.).
- Prowizje z kart kredytowych Grupy stabilnie r/r i -8% kw.kw w związku z słabszym wynikiem w miesiącu marcu oraz spadkiem prowizji kartowych w SCB.
- Wynik z tytułu prowizji SCB +11% r/r i -19% kw./kw. wskutek spadku prowizji z kart kredytowych oraz wyższych kosztów rozliczeń z partnerami sieci detalicznej.

# Dochody

## Dochody na tym samym poziomie w porównaniu do zeszłego roku

### Dochody

mIn PLN



Wynik odsetkowy

Wynik prowizyjny

**Suma**

Zyski/straty na dział. finansowej

Dywidendy

Pozostałe przychody operacyjne

**Dochody ogółem**

Czynniki jednorazowe wynik z tytułu odsetek

**Dochody ogółem wył. zdarzenia**

**jednorazowe**

	1 kw. 2020	1 kw. 2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik odsetkowy	1 636	1 609	2%	-1%
Wynik prowizyjny	538	520	3%	-1%
<b>Suma</b>	<b>2 175</b>	<b>2 129</b>	<b>2%</b>	<b>-1%</b>
Zyski/straty na dział. finansowej	33	81	-60%	-73%
Dywidendy	0	0	41%	-
Pozostałe przychody operacyjne	41	32	26%	-42%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>2 249</b>	<b>2 242</b>	<b>0%</b>	<b>-6%</b>
Czynniki jednorazowe wynik z tytułu odsetek	53			
<b>Dochody ogółem wył. zdarzenia jednorazowe</b>	<b>2 301</b>	<b>2 242</b>	<b>3%</b>	<b>-7%</b>

**Dochody ogółem Grupy SCB wyniosły 359 mln zł w 1 kw. 2020 roku i 430 mln zł w 1 kw. 2019.**

### Komentarz

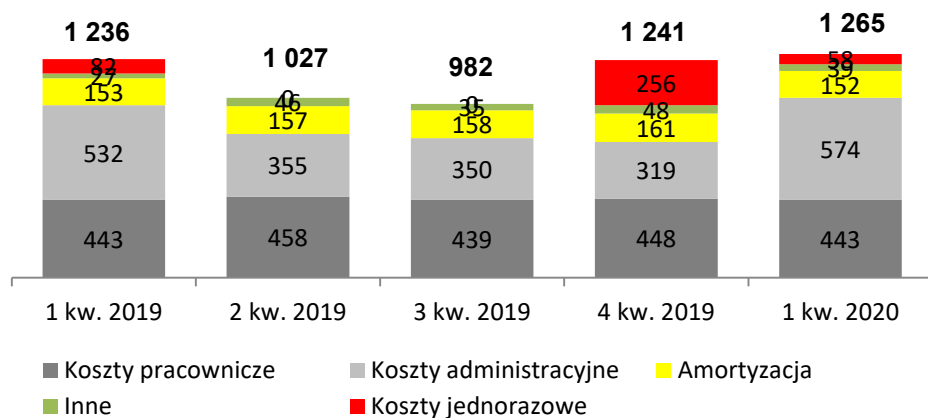
- Dochody ogółem na tym samym poziomie r/r i -6% kw./kw. Porównywalne dochody ogółem +3% r/r.
- Realizacja zysku na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w wysokości 52 mln zł w 1kw. 2020 (8 mln w 1kw. 2019).
- Negatywna zmiana wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie 29,8 mln zł ujęta w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych (1kw. 2019: +24,6 mln zł).
- Wynik handlowy za 1 kw. 2020 wraz z rewaluacją na poziomie 6,3 mln zł -87,0% r/r, w skład którego wchodzi między innymi:
  - Operacje na rynku pochodnych instrumentach finansowych oraz międzybankowym rynku walutowym -35% r/r (28,1 mln zł w 1kw.2020).
  - Negatywna zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 8,0 mln zł w 1kw.2020. vs 21,5 mln zł w 1kw.2019.

# Koszty operacyjne

Koszty ogółem po wyłączeniu czynników jednorazowych -0,4% r/r

## Koszty operacyjne

mln PLN



	1 kw. 2020	1 kw. 2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(1 022)	(1 057)	-3%	33%
<i>Koszty pracownicze</i>	(448)	(525)	-15%	0%
<i>Koszty administracyjne</i>	(574)	(532)	8%	80%
Amortyzacja + Inne	(244)	(179)	36%	-48%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 265)</b>	<b>(1 236)</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>
Czynniki jednorazowe	(114)	(80)		
<b>Koszty ogółem – porównywalne*</b>	<b>(1 151)</b>	<b>(1 156)</b>	<b>0%</b>	<b>2%</b>

Koszty operacyjne ogółem Grupy SCB wyniosły 170 mln zł w 1 kw. 2020 roku i 172 mln zł w 1 kw. 2019.

## Komentarz

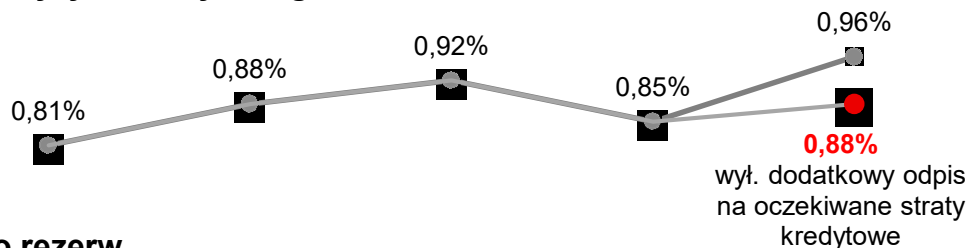
- Koszty administracyjne pod wpływem kosztów regulacyjnych, które w 2020 wyniosły 295 mln zł ( z 228 mln zł w 1kw.2019: wzrost o 30% r/r) a także pod wpływem rezerw na ryzyko prawne w wysokości 47 mln zł.
- W ujęciu kwartalnym spadek kosztów administracyjnych po pominięciu kosztów regulacyjnych o 8% - spadek w pozycjach koszty usług obcych, marketing i utrzymanie budynków.
- W SCB koszty operacyjne na podobnym poziomie jak w zeszłym roku. W 1kw. 2020 zaksięgowano rezerwę restrukturyzacyjną w wysokości 5 mln zł.
- Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 56,3% w 1kw. 2020 wobec 55,1% za 1kw.2019. Porównywalny wskaźnik C/I obniżył się z 51,6% w 1kw. 2019 do 50,0% za 1kw. 2020 r.

# Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Koszt ryzyka kredytowego pod wpływem pandemii, wskaźnik NPL bez zmian kw./kw.

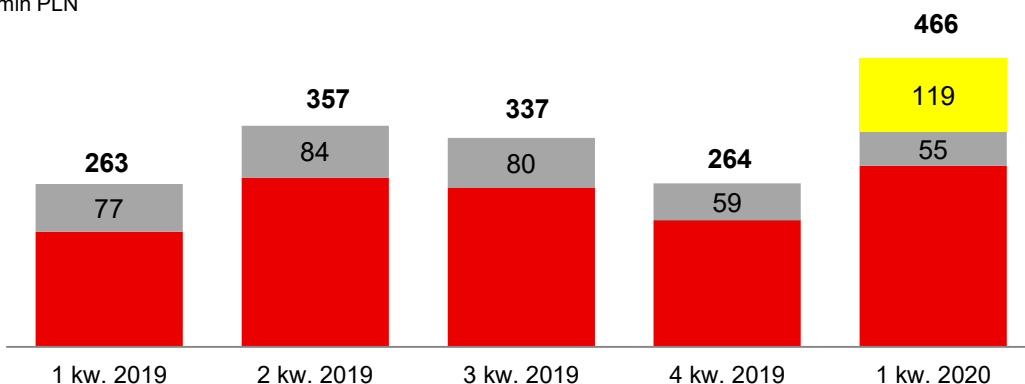
## Rezerwy i koszt ryzyka kredytowego

### Koszt ryzyka kredytowego



### Saldo rezerw

mln PLN



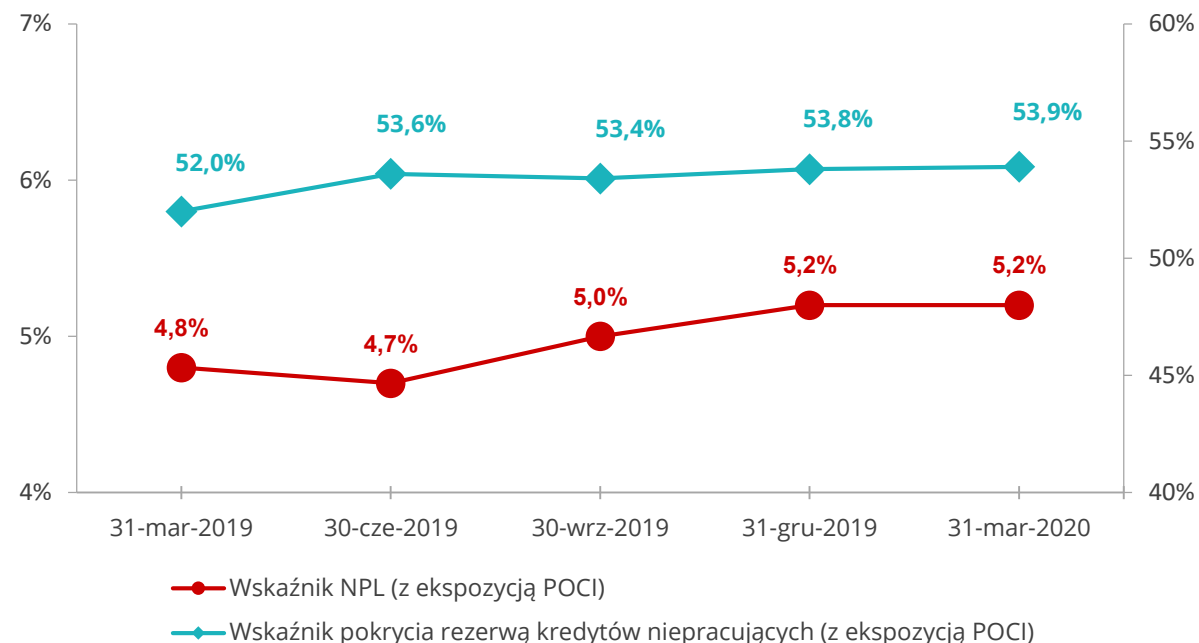
■ Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli

■ SCB

■ Santander Bank Polska



## NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami\*



● Wskaźnik NPL (z ekspozycją POCl)

◆ Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących (z ekspozycją POCl)

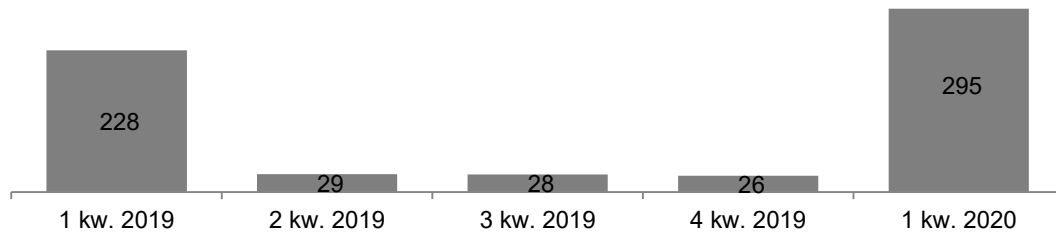
POCl – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

W kalkulacji wskaźnika NPL i wskaźnika pokrycia kredytów niepracujących z uwzględnieniem portfela POCl za okres od 31 marca 2018 r. do 30 września 2018 r. wykorzystano wartość brutto ekspozycji POCl oraz rezerwy bez korekty do wartości godziwej na moment początkowego ujęcia. Od 31 grudnia 2018 r. ww. prezentacja została skorygowana.

# Podatek bankowy, koszty regulacyjne, sprzedaż NPL

## Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF

mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji:

- 2018: SBP 97 mln zł; SCB 12 mln zł
- 2019: SBP 199 mln zł; SCB 26 mln zł
- 2020: SBP 227 mln zł; SCB 21 mln zł

## Podatek bankowy

Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%. W 2019r. łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 149 mln zł (odpowiednio 137 mln zł i 12 mln zł).

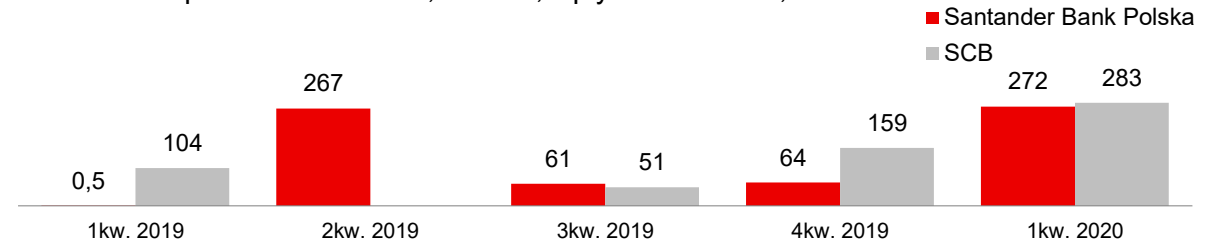
## Sprzedaż NPL\*

mln PLN

■ **Santander Bank Polska** 1kw. 2020 : sprzedaż NPL: 272,1 mln zł, wpływ na PBT 5,8 mln zł

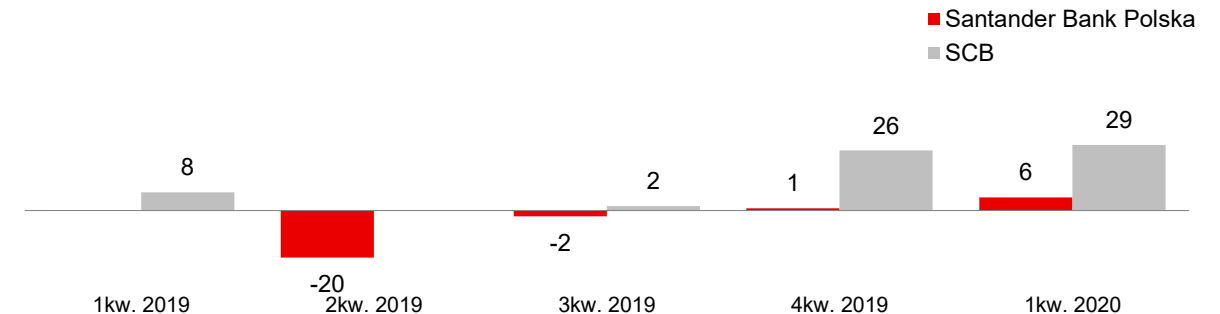
■ **SCB**

1kw. 2020: sprzedaż NPL: 282,5 mln zł, wpływ na PBT 28,7 mln zł



## Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



# 1 kw. 2020: wyniki pod presją czynników regulacyjnych i rezerw kredytowych

## Wynik w 1 kw. 2020 roku pod wpływem czynników jednorazowych

mln zł

	1kw. 2020	1kw. 2019	% r/r	Porównywalnie*
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	2 175	2 129	2,2%	4,6%
Dochody brutto	2 249	2 242	0,3%	2,6%
Koszty operacyjne	-1 265	-1 236	2,4%	-0,4%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-466	-263	77,5%	32,2%
Podatek od instytucji finansowych	-149	-154	-3,3%	-3,3%
<b>Zysk brutto</b>	<b>385</b>	<b>604</b>	<b>-36,3%</b>	<b>-2,0%</b>
Podatek dochodowy	-152	-192	-20,6%	-20,6%
<b>Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>171</b>	<b>339</b>	<b>-49,6%</b>	<b>2,8%</b>

Wzrost dochodów z działalności podstawowej

Koszty pod wpływem czynników regulacyjnych i prawnych (BFG i TSUE).  
Dalszy nacisk na efektywność kosztową i synergie.

Wzrost rezerw kredytowych wynikający z rosnącej skali działalności i struktury portfela kredytowego.  
Rezerwa na oczekiwane straty kredytowe w związku z sytuacją spowodowaną pandemią COVID-19

Wzrost zysku w ujęciu porównywalnym o ok. 3%

Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych

Efektywna stopa podatkowa

39,5%

31,7%

\* W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj. zakładając stały poziom opłat BFG i po wyłączeniu z zysku za 1kw. 2020 r.: korekty przychodów odsetkowych dotyczącej zwrotów części opłat z tytułu kredytów konsumpcyjnych spłaconych przez terminem (52,6 mln zł), rezerw utworzonych na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów konsumpcyjnych (47,1 mln zł), rezerwy zarządczej na oczekiwane straty kredytowe wynikające z pogarszającej się perspektywy gospodarczej (119 mln zł) a z zysku za 1kw. 2019 r.: rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w Santander Bank Polska S.A. (80 mln zł).



# Podsumowanie

## Działania związane z pandemią COVID-19

- W marcu 2020 r. sytuacja zagrożenia epidemicznego związana z wirusem SARS-CoV-2 wymusiła zmianę hierarchii celów i kierunków działania Grupy. Najważniejszą kwestią stało się zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom i klientom przy zachowaniu ciągłości biznesowej i płynności obsługi. W związku z epidemią COVID-19 Grupa Santander Bank Polska S.A. wdrożyła tymczasowe udogodnienia kredytowe dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz dużych firm i korporacji, najważniejsze z nich to:
  - możliwość odroczenia spłaty raty kapitałowej kredytów gotówkowych i hipotecznych na okres 3 lub 6 miesięcy;
  - automatyczne przedłużenie o kolejne 2 miesiące kredytów MŚP w rachunkach bieżących, których terminy odnowienia przypadają w okresie najbliższych 3 miesięcy; możliwość wnioskowania o analogiczne przedłużenie dla dużych przedsiębiorstw w ramach uproszczonej procedury kredytowej;
  - umożliwienie przedsiębiorstwom skorzystania z karencji - na okres do 6 miesięcy - w spłacie części kapitałowej zobowiązań przedsiębiorstw wynikających z umów kredytowych, faktoringowych i leasingowych.

## Strategia i Biznes

- Strategiczna wizja zakłada, że Santander Bank Polska S.A. będzie wiodącym Bankiem pod względem jakości obsługi, skoncentrowanym na potrzebach i oczekiwaniach klientów. Bank zbuduje długoterminowe relacje z klientami oparte na zaufaniu, lojalności i podnoszeniu poziomu ich zadowolenia.
- Bank będzie stale doskonalić produkty, usługi i rozwiązania, wsłuchując się w potrzeby klienta i antycypując je.
- Bank będzie się koncentrować na wzroście dochodowego biznesu i umacniać swą pozycję w głównych segmentach rynku w procesie rozwoju organicznego, a także korzystając z możliwości rozwoju nieorganicznego.
- Bank połączy zobowiązanie wzrostu wartości dla akcjonariuszy z zaangażowaniem w rozwój lokalnych społeczności.

## Wyniki

- Wzrost dochodów z działalności podstawowej (z tyt. odsetek i prowizji) +2% r/r
  - Efektywne zarządzanie dochodami odsetkowymi: wynik z tytułu odsetek +2% r/r
  - Wynik z tytułu prowizji +3% r/r – pełne wyzwania otoczenie konkurencyjne
- Koszty ryzyka kredytowego pod presją dodatkowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe.
- Zysk netto w wysokości 171 mln zł pod wpływem dodatkowych obciążeń regulacyjnych i rezerw w związku z pogarszającą się sytuacją związaną z pandemią COVID-19.

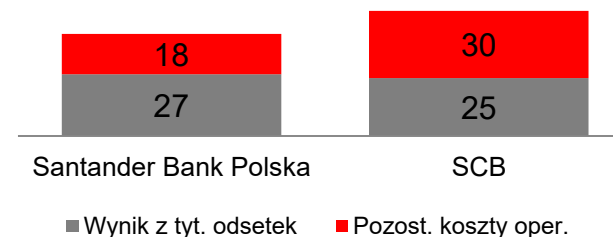
**Załącznik**

**04**

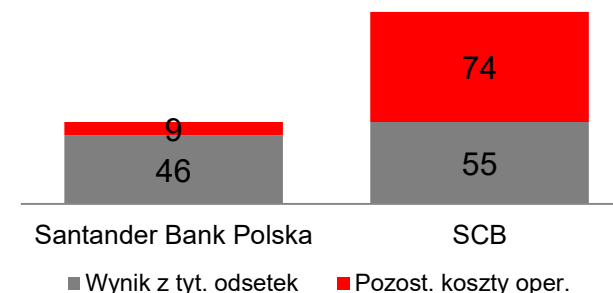
# Rezerwy związane ze zwrotem części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem

- W dniu 11.09.2019 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 w którym wskazał, iż wykładnia art. 16 ust. 1 w zw. z art. 3 lit. g Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki (Dyrektywa) wskazuje, iż konsumentowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego przysługiwać powinna odpowiednia obniżka wszystkich kosztów poniesionych w związku z tym kredytem (z wyłączeniem opłat notarialnych i podatków) niezależnie od tego czy koszty te związane są z okresem kredytowania.
- Przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle art. 49 u.k.k. Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne oraz na ryzyko prawne zgodnie z wymogami MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe.
- Na bazie dotychczasowej historii reklamacji Grupa oszacowała kwoty prowizji podlegających zwrotowi przypisując matrycę prawdopodobieństwa w zależności od typu produktu, formuły spłaty oraz od kwoty prowizji podlegającej zwrotowi.
- W związku z uzupełniającym stanowiskiem prezesa UOKiK w sprawie wcześniejszej spłaty pożyczek i kredytu konsumenckiego do orzeczenia TSUE, wskazującym liniową metodę kalkulacji zwrotu jako tą najbardziej rekomendowaną, Grupa Santander Bank S.A. dostosowała się do tej rekomendacji i obciążyła wynik pierwszego kwartału z tego tytułu. Oszacowanie uwzględnia korektę wynikającą z tytułu zastosowania metody liniowej oraz aktualną wartość spodziewanych przedpłat dla tego portfela.

Wpływ rezerw związanych ze zwrotami części prowizji kredytowych na skonsolidowany wynik brutto w 1kw. 2020

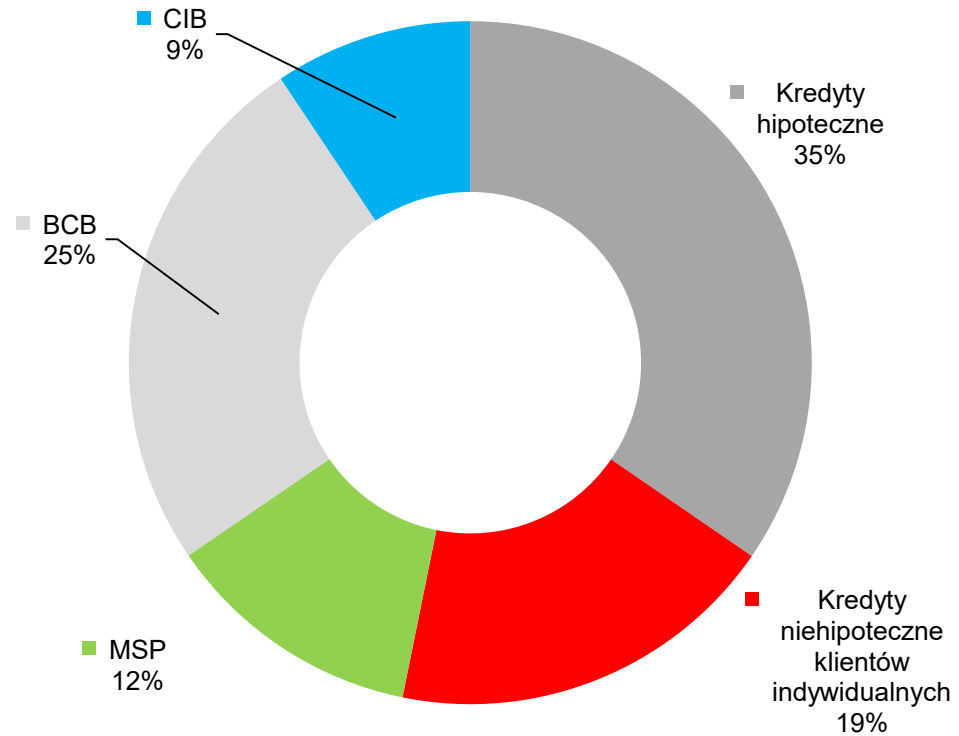


Wpływ rezerw związanych ze zwrotami części prowizji kredytowych na skonsolidowany wynik brutto w 4kw. 2019



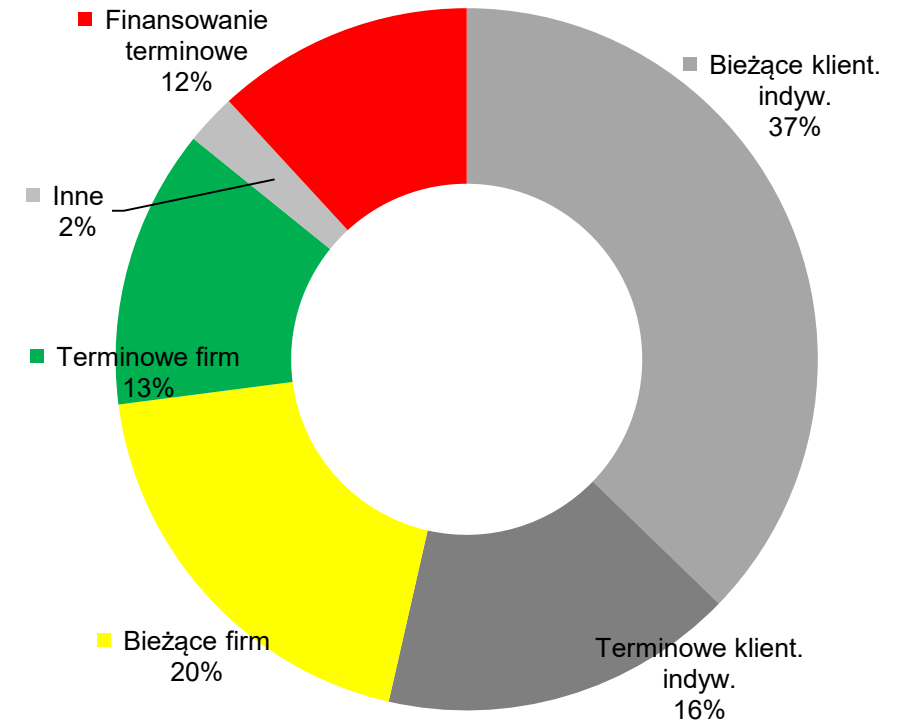
# Struktura kredytów i finansowania

## Kredyty brutto



Razem 153 mld PLN

## Depozyty i finansowanie terminowe\*

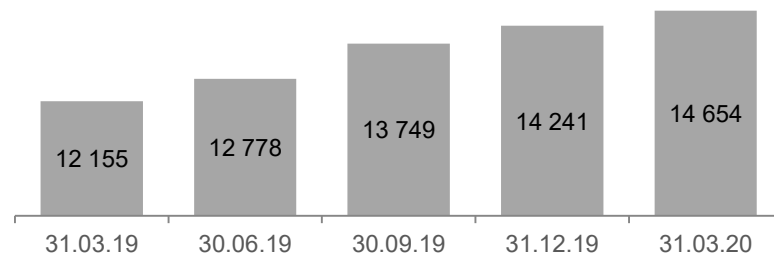


Razem 179 mld PLN

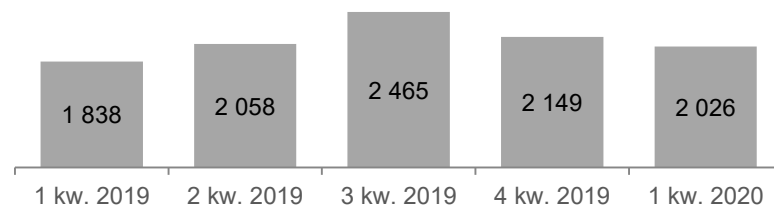
# Wzrost akcji kredytowej

mIn PLN

## Portfel kredytów gotówkowych (brutto)

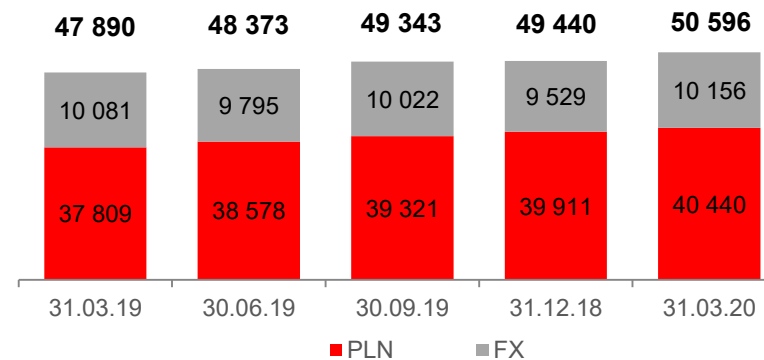


## Kredyty gotówkowe - sprzedaż

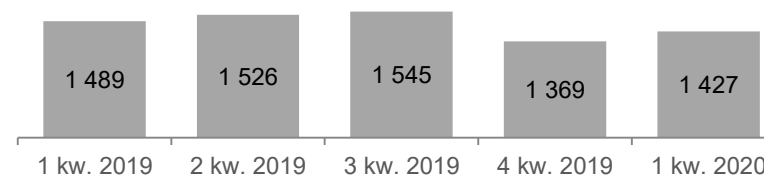


- Portfel kredytów gotówkowych **+21%** r/r
- Sprzedaż kredytów gotówkowych **+10%** 1kw. 20 / 1kw 19

## Portfel kredytów hipotecznych (brutto)



## Kredyty hipoteczne – sprzedaż wg nieruchomości

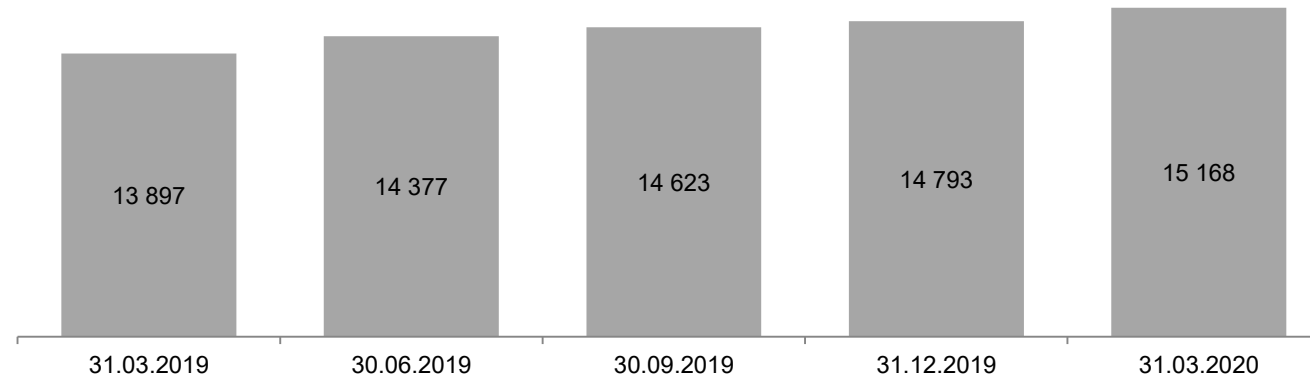


- Portfel hipotek w PLN **+7%** r/r
- Hipoteki walutowe: portfel **+1%** r/r
- Sprzedaż kredytów hipotecznych **-4%** 1kw. 20 / 1kw 19
- Stabilny udział w rynku sprzedaży hipotek: **9.2%\***

# MŚP (wyłączając SCB)

## Kredyty MŚP (brutto)

mln PLN



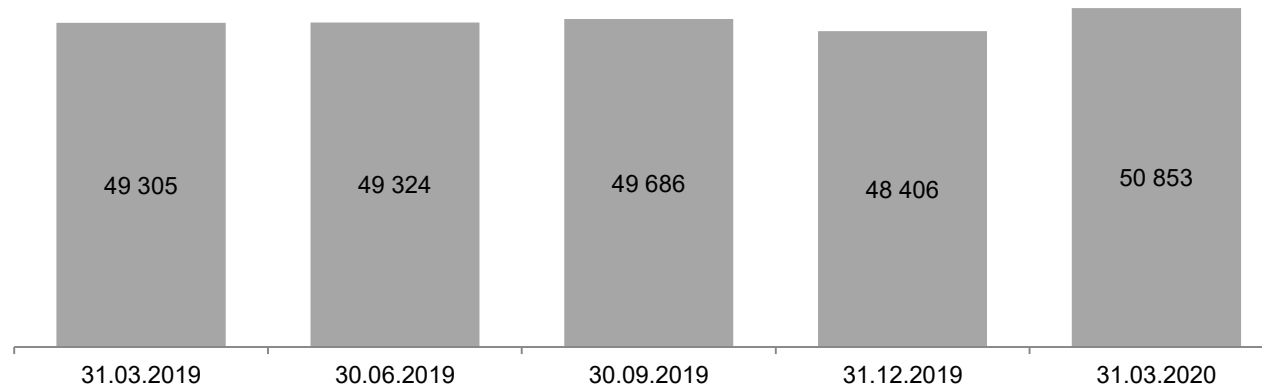
## Komentarz

- Wzrost portfela MŚP r/r (wył. SCB) +9% r/r.

# Kredyty korporacyjne & CIB

## Kredyty korporacyjne & CIB (brutto)

mIn PLN



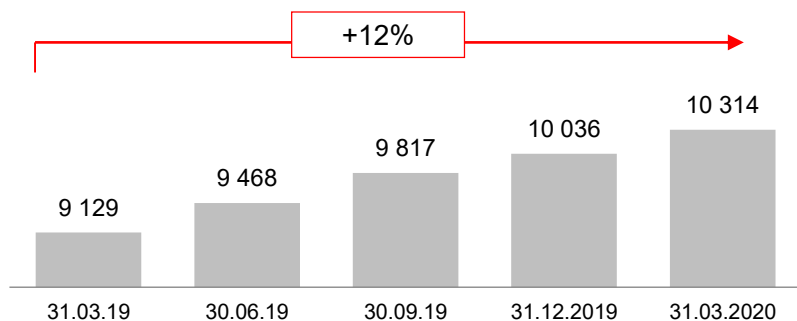
## Komentarz

- Kredyty korporacyjne i CIB +3% r/r: kredyty korporacyjne BCB -1% r/r, CIB +15% r/r

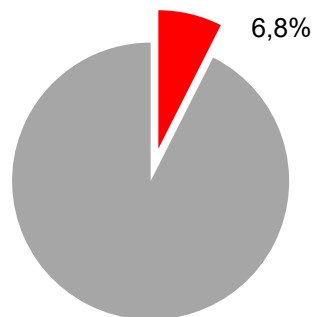
# Leasing & Factoring (wyłączając SCB)

## Leasing – wzmocnienie 5\* pozycji na rynku

### Portfel Leasingowy (mln PLN)



### Udział w rynku\* (%)

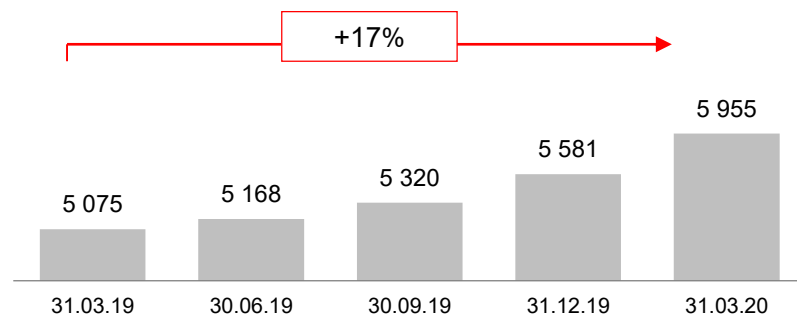


### Komentarz

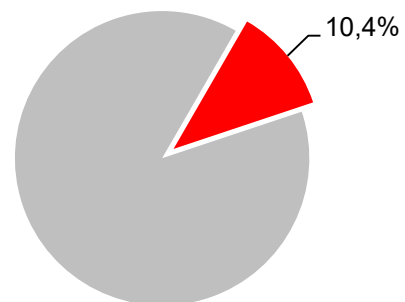
- Portfel leasingowy 10 mld zł, tj. +12% r/r
- Wzrost dochodu +7% r/r
- Wartość sfinansowanych aktywów netto w 1 kw.2020: 1,2 mld zł, +5% r/r

## Faktoring – 4 pozycja na rynku

### Portfel (mln PLN)



### Udział w rynku\* (%)



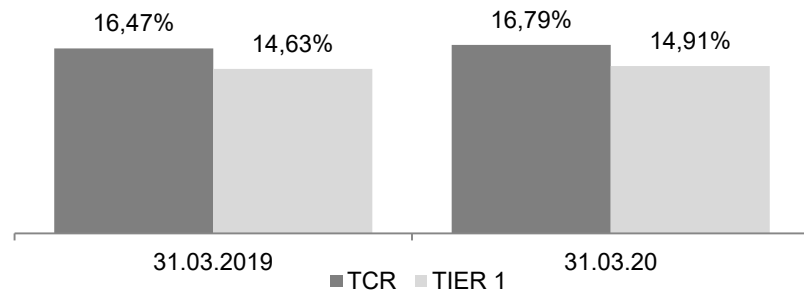
### Komentarz

- Portfel + 17% YoY
- Obroty + 6% YoY
- 4 pozycja na rynku
- Faktoring odwrócony – lider na rynku z 26% udziałem.

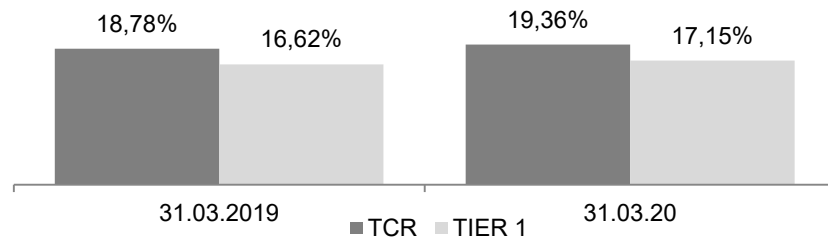


# Pozycja kapitałowa i płynnościowa Santander Bank Polska S.A.

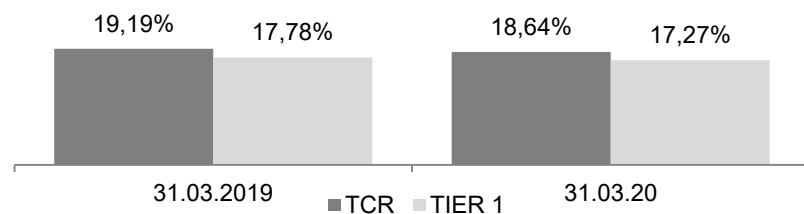
## Wskaźniki kapitałowe Grupa Santander Bank Polska



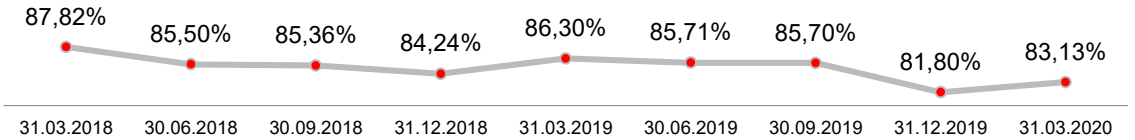
## Wskaźniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.



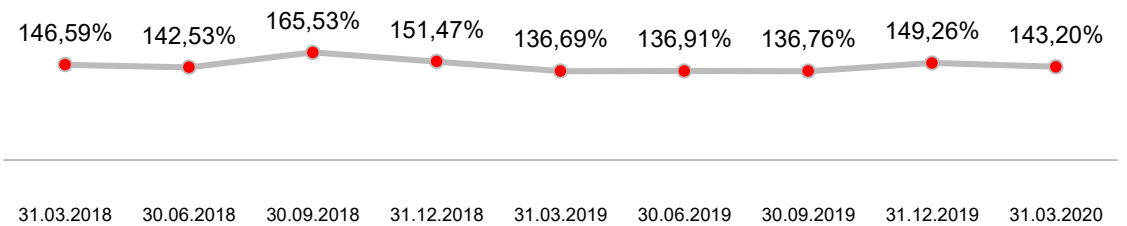
## Wskaźniki kapitałowe SCB



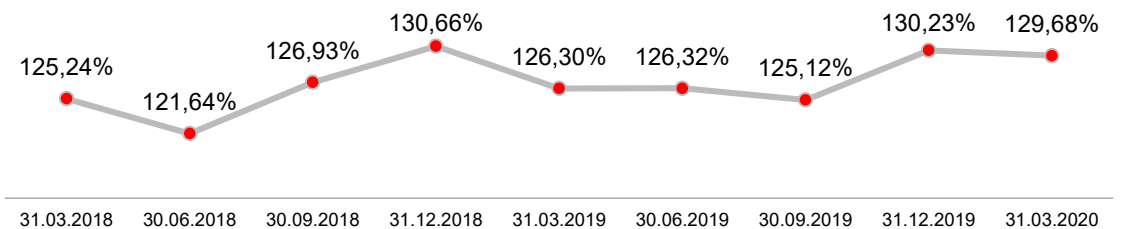
## Santander Bank Polska (wył. SCB) wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)



## Santander Bank Polska: wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)



## Santander Bank Polska wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



# Grupa Santander Bank Polska: Kluczowe wskaźniki finansowe 1kw. 2020

## Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

	1kw. 2020	1kw. 2019 <sup>11)</sup>
Koszty / dochody	56,3%	55,1%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	72,8%	71,7%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	3,32%	3,48%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	23,9%	23,2%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	93,6%	93,9%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	5,2%	4,8%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	53,9%	52,0%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,96%	0,81%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	8,5%	10,4%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	10,1%	12,4%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	0,9%	1,1%
Łączny współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	16,79%	16,47%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	14,91%	14,63%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	266,84	262,42
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	1,67	3,32

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

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

3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 oraz na ekspozycje z koszyka POCI przez wartość brutto tych należności na koniec okresu sprawozdawczego.

4) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości należności kredytowych za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).

5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego i niepodzielonej części zysku. Porównywalny wskaźnik ROE na dzień 31.03.2020 r. wyniósł 10,6%.

6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, dywidendę, niepodzieloną część zysku, 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). W ujęciu porównywalnym ROA na 31 marca 2020 r. wyniósł 1,2%.

8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.

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

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

11) Wskaźniki za I kwartał 2019 r. zostały przeliczone z uwzględnieniem wpływu korekty ujęcia księgowego transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

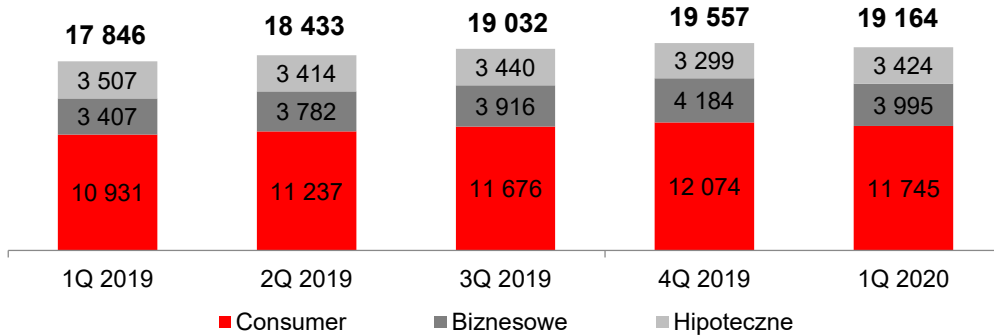
# Grupa SCB - Kredyty

## Kredyty brutto SCB +7% r/r

### Kredyty brutto

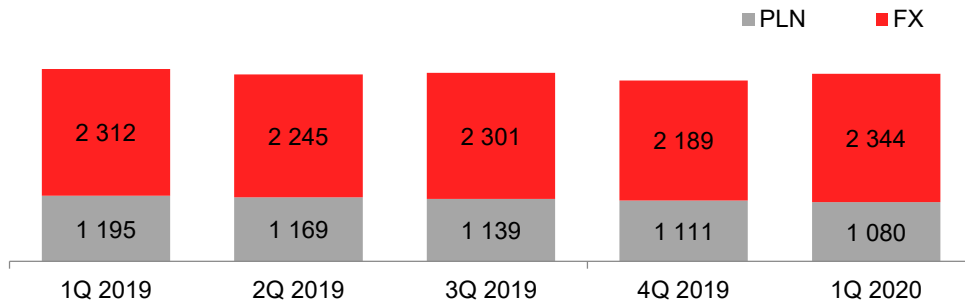
mln PLN

+7%



	31.03.2020	31.03.2019	r/r (%)	kw/kw (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>15 169</b>	<b>14 439</b>	<b>5%</b>	<b>-1%</b>
Hipoteczne	3 424	3 507	-2%	4%
Consumer finance	11 745	10 931	7%	-3%
<b>MŚP/Leasing</b>	<b>3 995</b>	<b>3 407</b>	<b>17%</b>	<b>-5%</b>
<b>Kredyty brutto razem</b>	<b>19 164</b>	<b>17 846</b>	<b>7%</b>	<b>-2%</b>

### Kredyty hipoteczne brutto



### Komentarz

- **Kredyty ogółem: +7% r/r :**
  - Kredyty hipoteczne -2% r/r
  - Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (ok. 55 mln CHF)
  - Kredyty Consumer finance +7% r/r
  - Kredyty biznesowe +17% r/r

# Grupa SCB

## Kluczowe wyniki finansowe 1kw. 2020

mIn PLN	1kw. 2020	1kw. 2019
Aktywa	21 713	20 201
Kredyty netto	17 172	16 032
Depozyty	9 956	8 932
Kapitał ogółem	3 525	3 023
Zysk netto	99	128
L/D (%)	172,5%	179,5%
C/I (%)*	53,9%	40,6%
ROE (%)	11,3%	15,8%
ROA (%)	1,8%	2,6%
TCR (%)**	18,6%	19,2%

Źródło: Grupa Santander Consumer.

\*C/I wyłączając podatek od instytucji finansowych.

\*\* Dane wstępne dla Banku SCB



Kontakt:

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

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