

Prezentacja wyników finansowych za I półrocze 2020

Grupy Santander Bank Polska S.A.



1. miejsce
za bankowość tradycyjną
2. miejsce
za bankowość internetową



2. miejsce
za „Bank przyjazny firmie”



Agenda

Wyniki I półrocza 2020

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

Więcej informacji

5. Załączniki

Wyniki I poł. 2020 |

Nasze działania i nasi ludzie

01

Nasze działania w sytuacji COVID-19



Dokonałiśmy zmian w produktach i procesach, aby było bezpieczniej

- Wyłączyliśmy tymczasowo proces zawierania umów o konto osobiste oraz konto firmowe w obecności kuriera w celu zapewnienia bezpieczeństwa klientom oraz pracownikom.
- Wdrożyliśmy tymczasowe udogodnienia kredytowe dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz dużych firm i korporacji.
- Podwyższyliśmy limit płatności zbliżeniowych bez użycia kodu PIN z 50 zł do 100 zł dla klientów korzystających z kart debetowych oraz kart kredytowych.

Ograniczyliśmy ruch w oddziałach

- Wstrzymaliśmy kampanie sprzedażowe wymagające wizyty w oddziale.
- Wdrożyliśmy nowe inicjatywy promujące kanały zdalne.

Wykorzystaliśmy pracę zdalną

- Prowadzimy działania komunikacyjne i informacyjne, wspierające pracę zdalną.
- Umożliwiliśmy wypożyczenie monitorów z biur do pracy w domu.

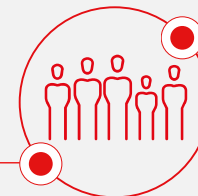
Zadbaliśmy o zdrowie naszych zespołów

- W szczycie pandemii (III-V) ograniczyliśmy godziny pracy pracownikom oddziałów z 8 do 6 h (5 h na bezpośrednią obsługę klientów). Od 1 VI wydłużyliśmy czas obsługi klientów w oddziałach do 7 godz.
- Pracowników z grupy wysokiego ryzyka (55+, z chorobami współistniejącymi) przesunęliśmy z obsługi klienta do innych zadań – w tym na pracę zdalną.
- Wdrożyliśmy formularz, a następnie aplikację do monitorowania stanu zdrowia pracowników, aby odpowiednio reagować.

Zadbaliśmy o bezpieczeństwo klientów i pracowników

- Zapewniliśmy środki ochrony osobistej w sieci oddziałów (osłony pleksi, maseczki, rękawiczki, przyłbice) oraz tym, którzy musieli przychodzić do biur (maseczki, rękawiczki).
- Biura CWB dostosowaliśmy do zasad bezpieczeństwa – oznakowaliśmy powierzchnie, przypominając o zachowaniu dystansu i stosowania wzmożonych środków higieny.
- Pracownikom, którzy musieli pojawiać się w biurze (role krytyczne), udostępniliśmy miejsca parkingowe przy biurowcach, aby minimalizować korzystanie z transportu publicznego.
- Pracownicy wracający do biur dostali informacje o nowych zasadach higieny w biurach.

Zatroszczyliśmy się o pracowników



Zaopiekowaliśmy się klientami

Wspieraliśmy pracowników - rodziców

- Zapewnialiśmy informacje i wsparcie pracownikom-rodzicom – m.in. otrzymali specjalne materiały graficzne z aktualizacjami o dodatkowych zasiłkach na czas zamknięcia placówek opiekuńczych.

Nasze działania w sytuacji COVID-19

Tymczasowe moratoria kredytowe

Wsparcie klientów indywidualnych i firm

- Zaproponowaliśmy klientom możliwość odroczenia spłaty raty kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej, na okres 3 lub 6 miesięcy, kredytów gotówkowych i hipotecznych; a dla klientów firmowych z tytułu umów kredytowych, faktoringowych i leasingowych.
- Wprowadziliśmy możliwość zawieszenia* wykonania umowy kredytowej dla następujących produktów:
 - kredytu gotówkowego,
 - kredytu hipotecznego,
 - kredytu w koncie osobistym,
 - kredytu w karcie kredytowej na okres 1, 2 lub 3 miesięcy,
 - kredytu dla MŚP w rachunku bieżącym z limitem malejącym na 3 lub 6 miesięcy.
- Zaoferowaliśmy klientom również:
 - automatyczne odnowienia limitu kredytowego w ramach kont osobistych i kart kredytowych.
 - automatyczne, bezkosztowe przedłużenie o 2 miesiące kredytów MŚP w rachunkach bieżących oraz możliwość wnioskowania o analogiczne przedłużenie, bez dodatkowych opłat i prowizji dla dużych przedsiębiorstw w ramach uproszczonej procedury kredytowej.

Liczba klientów z kredytami/pożyczkami, którzy skorzystali z różnych form pomocy według stanu na 30.06 2020 roku

Klienci ogółem: 137,2 tys.

- **Klienci Santander Bank Polska S.A. ogółem 84,2 tys. klientów, w tym:**
 - Klienci indywidualni 58,5 tys. klientów
 - Klienci MŚP 23,7 tys. klientów
 - Klienci BCB i CIB 1,9 tys. klientów
- **Klienci Grupy Santander Consumer Bank S.A. 53 tys. klientów.**

Nasza komunikacja

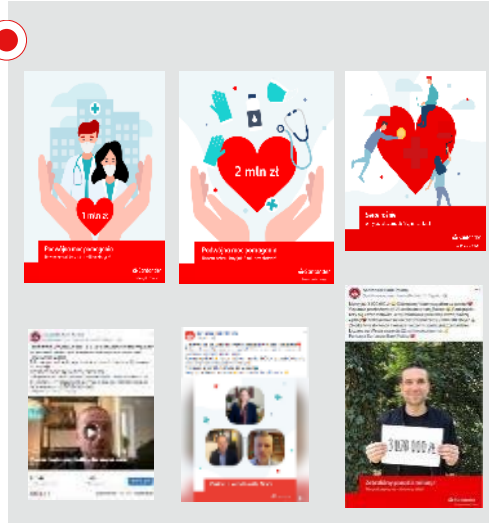


Hasło „Bank Jaki Chcesz”

Nasze hasło od 2017 r. to BANK JAKI CHCESZ. Na bieżąco dopasowujemy się do zmieniających się potrzeb naszych klientów. Jest to jedno z najlepiej zapamiętywanych haseł pośród banków.

Komunikacja w czasie COVID-19

W naszej komunikacji w czasie koronawirusa zapewnialiśmy klientom poczucie bezpieczeństwa i wsparcie (informowaliśmy jak dbać o bezpieczeństwo, jak nie dać się oszukać cyberprzestępcom, jak bezpiecznie bankować). Wraz z naszymi klientami pomogliśmy szpitalom w walce z epidemią – przekazaliśmy 5 mln zł.



Ambasador Marki

Rozpoczęliśmy współpracę z nowym ambasadorem marki – **Marcinem Dorocińskim**. Zgodnie z wynikami badań, to najsilniejsza rekomendacja nowej twarzy banku. Marcin jest znany i lubiany nie tylko jako profesjonalny aktor, ale też dzięki swoim aktywnościom prospołecznym.



Nowa kampania reklamowa



Przygotowaliśmy kampanię reklamową bazującą na nowej platformie komunikacyjnej z udziałem Marcina Dorocińskiego (start 1.07). Twarz naszej marki wcieli się w spocie w różne role. Podkreśla dopasowanie Banku do każdego klienta i prezentuje możliwości, jakie dają mobilne płatności – BLIK i przelew natychmiastowy na co dzień.

Nagroda Euromoney

Santander Bank Polska nagrodzony w prestiżowym konkursie Euromoney za działania na rzecz klientów i społeczeństwa w czasie pandemii.



Santander Bank Polska jako jedyny bank w Polsce został wyróżniony w tegorocznej edycji, za działania podjęte na rzecz klientów i społeczeństwa w czasie pandemii COVID-19.

Nagroda, którą otrzymał Santander Bank Polska w kategorii Excellence in Leadership, została przyznana w tym roku tylko trzem instytucjom finansowym z całej Europy środkowo - wschodniej.

Kapituła konkursu Euromoney wyróżniła Santander Bank Polska nie tylko za szerokie wsparcie finansowe, którego Bank udzielił zarówno klientom indywidualnym, jak i firmom, zwłaszcza z sektora MŚP.

Organizatorzy docenili również inicjatywy podejmowane przez Bank, które miały pozytywny wpływ na polskie społeczeństwo. Wyróżnione działania to m.in. akcja „Podwójna moc pomagania” – zbiórka charytatywna na rzecz szpitali w Polsce, by wesprzeć personel medyczny w walce z koronawirusem oraz prowadzenie ogólnoinformacyjnego portalu internetowego RazemPokonamy.pl.

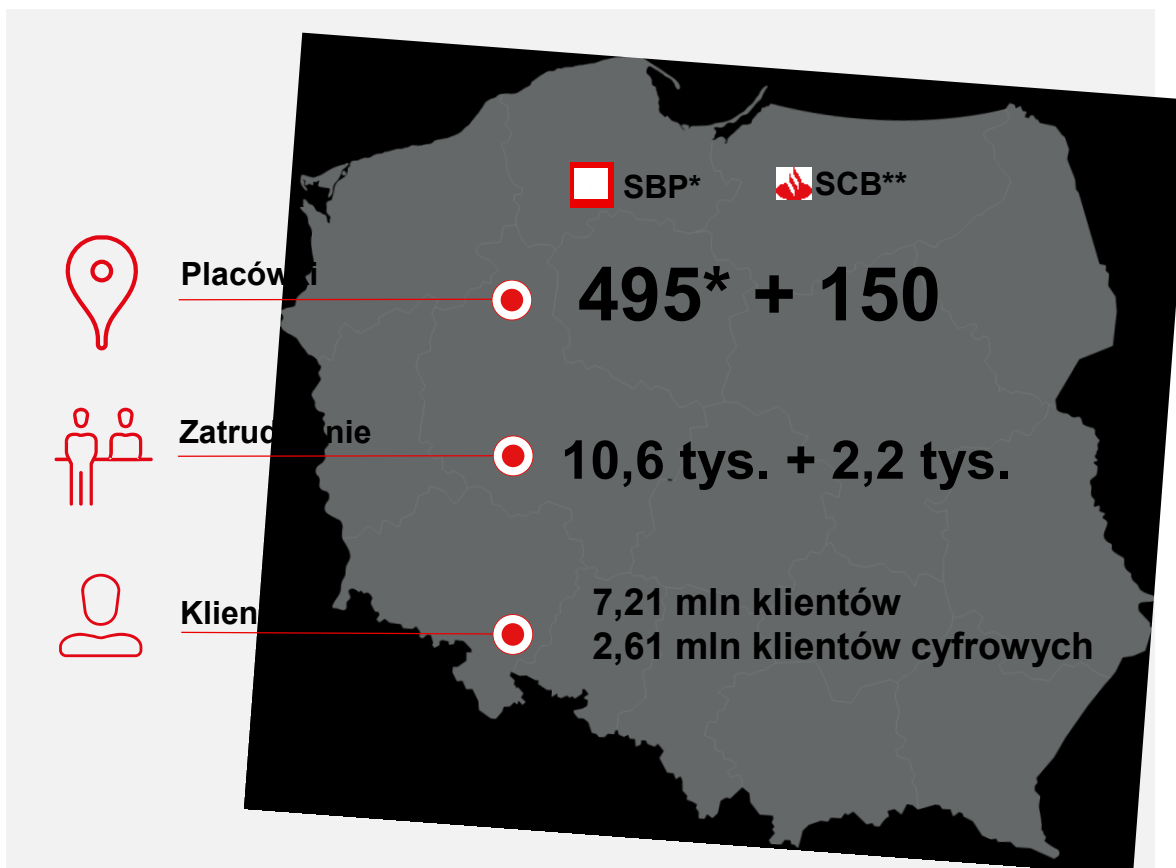


Wyniki I poł. 2020

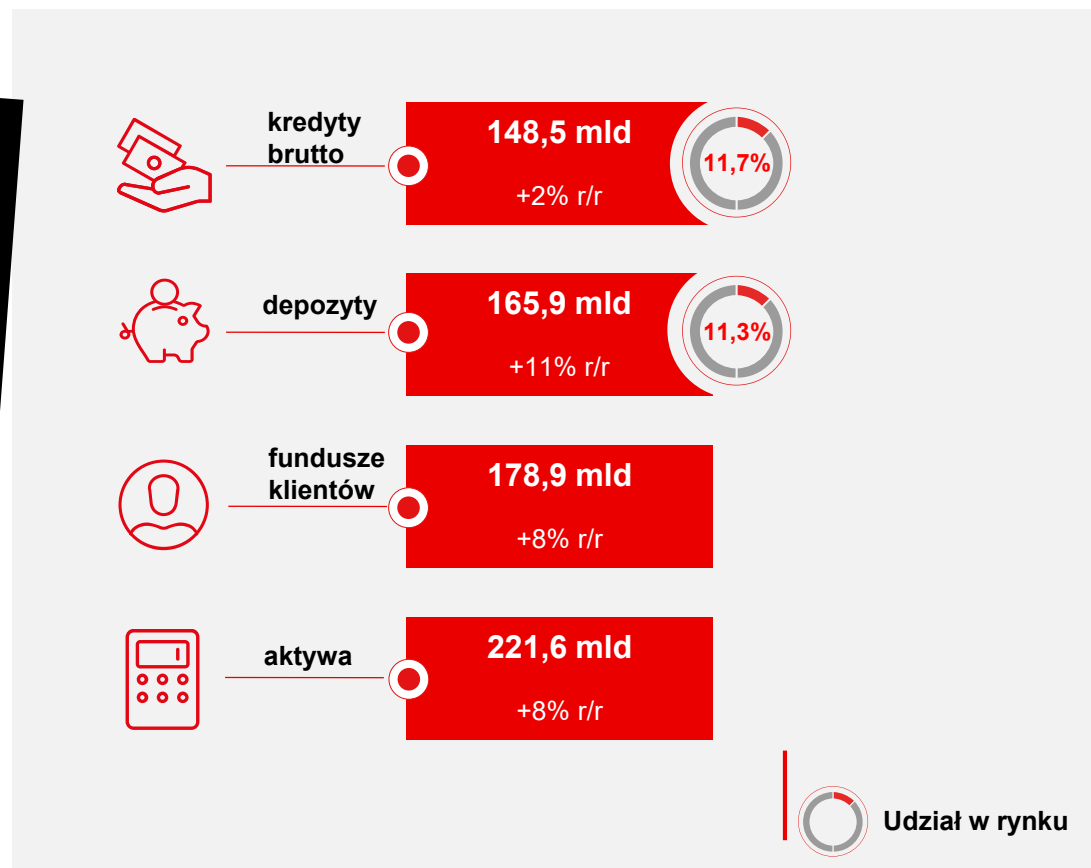
Rozwój naszego biznesu

02

Ogólne dane operacyjne

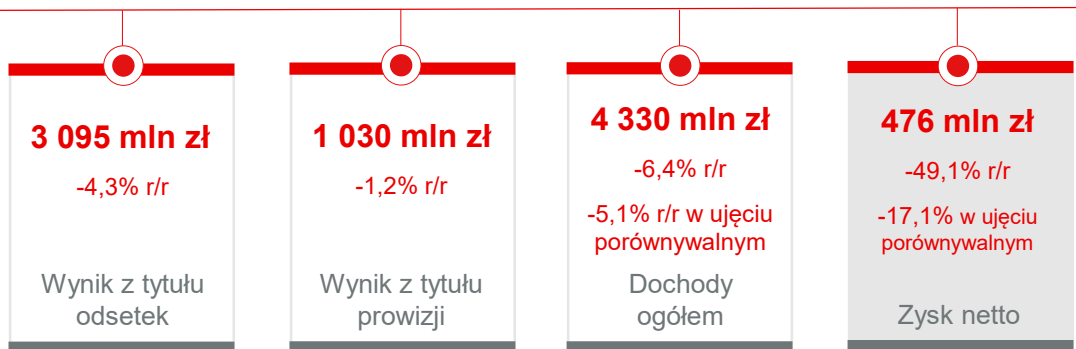


Podstawowe wolumeny



Podstawowe wyniki finansowe w I półroczu 2020

Podstawowe wyniki

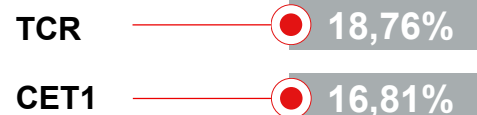


W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj. zakładając stały poziom opłat BFG i po wyłączeniu z zysku za I półrocze 2020 r.: korekty przychodów odsetkowych dotyczącej zwrotów części opłat z tytułu kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem (93 mln zł), rezerw utworzonych na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów konsumpcyjnych (47,1 mln zł), rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowym portfelem kredytów hipotecznych (63,2 mln zł) rezerwy zarządczej na oczekiwane straty kredytowe wynikające z pogarszającej się perspektywy gospodarczej (150,3 mln zł), przychodów z tyt. dywidend (20,7 mln zł), rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w SCB (11,1 mln zł) oraz przychód SCB z aktualizacji parametrów rezerw na składki ubezpieczeniowe (103 mln zł) a z zysku za I półrocze 2019 r.: przychody z tyt. dywidend (97,2mln zł) i rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w Santander Bank Polska S. A. (86,3 mln zł).

Wskaźniki finansowe W I półroczu 2020

Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF



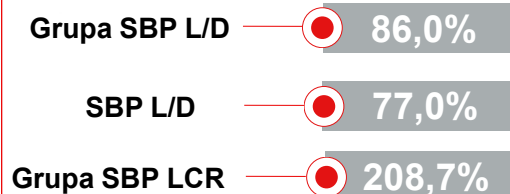
Pozycja w ROE, ROA

ROE, ROA – wiodąca pozycja w grupie banków porównywalnych



Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa



Spółeczna Odpowiedzialność Biznesu (CSR*)



ZIELONY BANK

Nasze cele

Zielona strategia obejmuje

- zieloną ofertę produktową,
- wsparcie Polski na drodze do zeroemisyjności
- oraz sukcesywne zmniejszanie własnego śladu środowiskowego

Nasze osiągnięcia

Zielona oferta

- od początku 2020 r. 267 mln zł na wsparcie rozwoju OZE w Polsce (R.Power, Polenergia)
- 165,4 mln PLN dla Solaris Bus & Coach z gwarancją BGK na dostawę 50 autobusów bezemisyjnych dla Miejskiego Przedsiębiorstwa Tranzytowego w Krakowie.

Zielony bank

- od 2020 r. 100% energii zakupionej ze źródeł odnawialnych
- materiały reklamowe drukowane na papierze z recyklingu
- Zielona wstążka dla planety w ramach obchodów Światowego Dnia Ochrony Środowiska



BANK DLA WSZYSTKICH

Nasze cele

Budowanie włączającej i integrującej oferty bankowej dopasowanej do różnych potrzeb klientów oraz edukacja finansowa

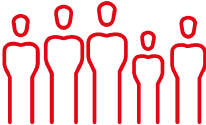
Nasze osiągnięcia

Bank dostosowany do konkretnych potrzeb

- Pomoc i wsparcie dla klientów wszystkich segmentów w związku z pandemią COVID-19
- 2 mld PLN na wsparcie MŚP w walce ze skutkami COVID-19 w ramach umowy z EBI

Edukacja finansowa na każdym etapie życia

- Akcja edukacyjna „Zaloguj seniora”
- Seria webinarów dla wszystkich segmentów klientów dotyczących działania biznesu w czasach pandemii.
- Książka na temat edukacji finansowej dla rodziców „Finansiaki to MY” – dostępna bezpłatnie on-line



Wyniki I poł. 2020

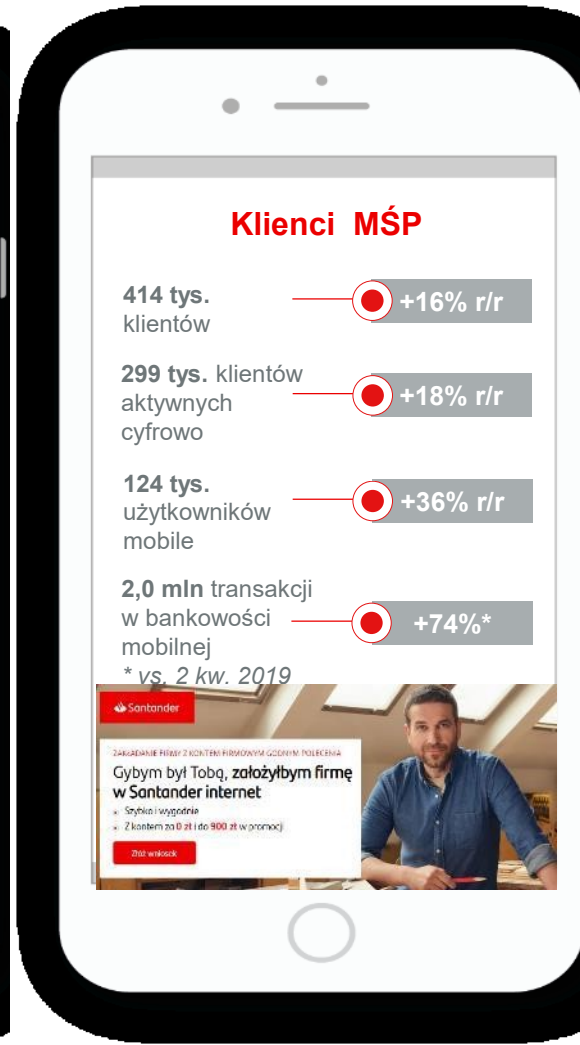
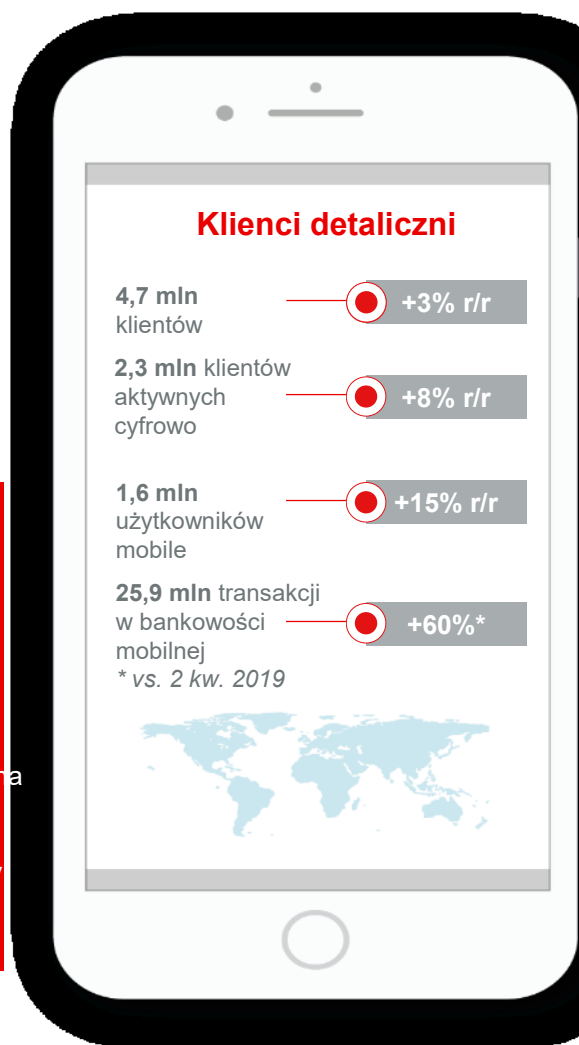
Nasi klienci

03

Nasi klienci w liczbach*



- Podium w głównej kategorii rankingu **Złoty Bankier 2020**
- **Konto Jakiego Chcę** po raz 2 najlepsze na rynku
- **Kredyt gotówkowy #3**
- Zwycięstwo w kategorii **Bank wrażliwy społecznie**



Nowości w ofercie

Klienci detaliczni

- Oferujemy **Ubezpieczenie Życie i Zdrowie** z elastycznym dopasowaniem zakresu ochrony ubezpieczeniowej do aktualnych potrzeb klienta
- Udostępniliśmy całodobowy (24/7) **Kantor Santander online**
- W **Santander Open** dajemy możliwość agregacji kont prowadzonych w PKO BP, Alior Bank, Pekao i BNP Paribas
- Uprościliśmy **proces ubiegania się o limit w koncie** w Santander internet i mobile
- Wdrożyliśmy w aplikacji mobilnej nowe **dispozycje dotyczące obsługi kredytów**



Wszystkie konta w jednym miejscu
Poznaj Santander open!

 **Santander**
bank jaki chcesz

Klienci MŚP

W I półroczu wypłaciliśmy ok 4,5 mld środków z Tarczy PFR dla naszych klientów – pomocą zostało objętych ponad 48 tys. klientów

Wdrożyliśmy:

- Nowe usługi cyfrowe dla JDG* aktywnie korzystających z usług bankowości elektronicznej:
- eUmowy – bezpłatny dostęp do kilkudziesięciu wzorów dokumentów
- eWindykację – usługi miękkiej windykacji kontrahentów zalegających ze spłatą zobowiązań
- eFaktoring – usługa wymiany faktur sprzedażowych na gotówkę



eFaktoring
Zadbaj o płynność finansową Twojej firmy i zamienij faktury w gotówkę nawet w 5 minut.
[Dowiedz się więcej »](#)

eWindykacja
Odzyskaj pieniądze z niezapłaconych faktur – prosto i całkowicie online poprzez platformę Payhelp.
[Dowiedz się więcej »](#)

eUmowy
Twórz i podpisuj umowy online – z usługą eUmownik, bezpłatną dla klientów firmowych Santander Bank Polska.
[Dowiedz się więcej »](#)

Klienci korporacyjni

- W I półroczu wypłaciliśmy ok 4 mld środków z Tarczy PFR dla naszych klientów – pomocą zostało objętych ponad 5 tys. klientów
- Bankowość internetowa:
 - Uruchomiliśmy moduł e-fx w bankowości internetowej dostępny 24h 7 dni w tygodniu
 - udostępniliśmy automatyczną weryfikację rachunku odbiorcy w Wykazie podatników VAT
 - dostosowaliśmy formatkę przelewu Swift do prezentacji informacji o szacunkowych kosztach przelewów z przewalutowaniem
- Bezpieczeństwo bankowości internetowej i mobilnej:
 - wprowadziliśmy wymóg silnego uwierzytelniania klienta (SCA) w celu identyfikacji użytkownika

Edukacja i wsparcie klientów

Klienci detaliczni

- Wspieramy edukację seniorów - zdalne bankowanie i płatności bezstykowe, profil zaufany, bankowość internetowa, wideochat, e-recepta, infolinia dla seniorów
- Wdrożyliśmy poradnik cenowy na Santander.pl - jak taniej bankować i jak płacić niższe prowizje
- Radzimy jak zarządzać budżetem domowym i wydatkami
- Prowadziliśmy webinaria nt. sytuacji na rynkach finansowych



Klienci MŚP

Zapewniliśmy wsparcie naszym klientom wspólnie z partnerem zewnętrznym, firmą inFakt:

- U uruchomiliśmy infolinię wsparcia dla klientów firmowych
- Prowadziliśmy webinaria, w których eksperci księgowi komentowali najważniejsze ustalenia zawarte w ustawach anty kryzysowych.



Klienci korporacyjni



Zapewniamy wiedzę sektorową wewnątrz organizacji i dla klientów, m.in.:

- Cyklicznie publikujemy artykuły i opracowania nt. sektorów strategicznych (motoryzacja/TSL, żywność/FMCG, produkcja przemysłowa, stolarka otworowa i usługi) we współpracy z partnerami zewnętrznymi
- Regularnie dostarczamy eksperckie komentarze rynkowe, okresowe opracowania i analizy nt. sytuacji w poszczególnych sektorach (publikacje w mediach społecznościowych oraz prasie branżowej)
- w I półroczu 2020 r. zorganizowaliśmy 16 webinarów dla klientów. Dyskutowaliśmy o sytuacji w wybranych sektorach i kluczowych rynkach Grupy Santander oraz omawialiśmy działania biznesowe z wykorzystaniem instrumentów Trade Finance. Dołączyło do nas ok. 1 500 klientów.
- Zrealizowaliśmy periodyczne webinaria wewnętrzne dostarczając pracownikom przekrojowej wiedzy o sektorach, w których działają obecnie klienci Banku.

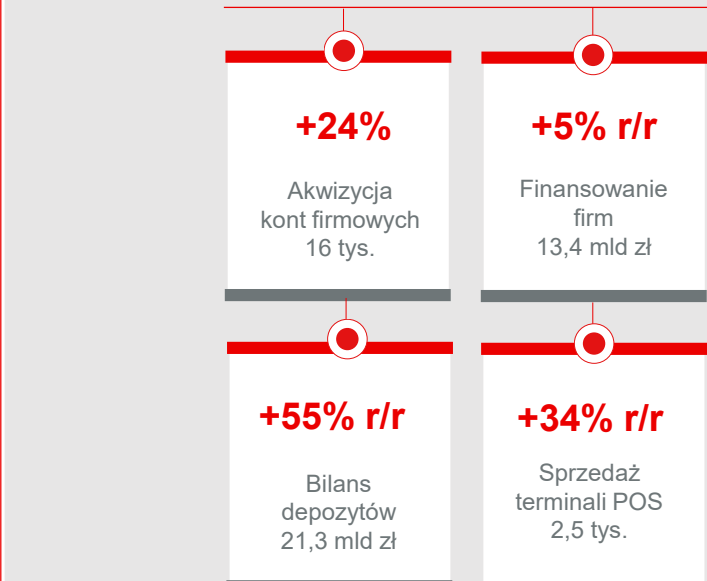
Wybrane dane biznesowe

Klienci detaliczni

W maju i czerwcu stopniowo odbudowujemy wolumeny sprzedażowe kredytów gotówkowych oraz ubezpieczeń.



Klienci MŚP



Klienci korporacyjni

Liczba transakcji ogółem w II kwartale spadła o **6% r/r** z powodu mniejszej aktywności klientów w związku z pandemią. W czerwcu odnotowujemy wzrost **+3% r/r**.



Wyniki I poł. 2020

Nasze wyniki finansowe

04

Kredyty brutto

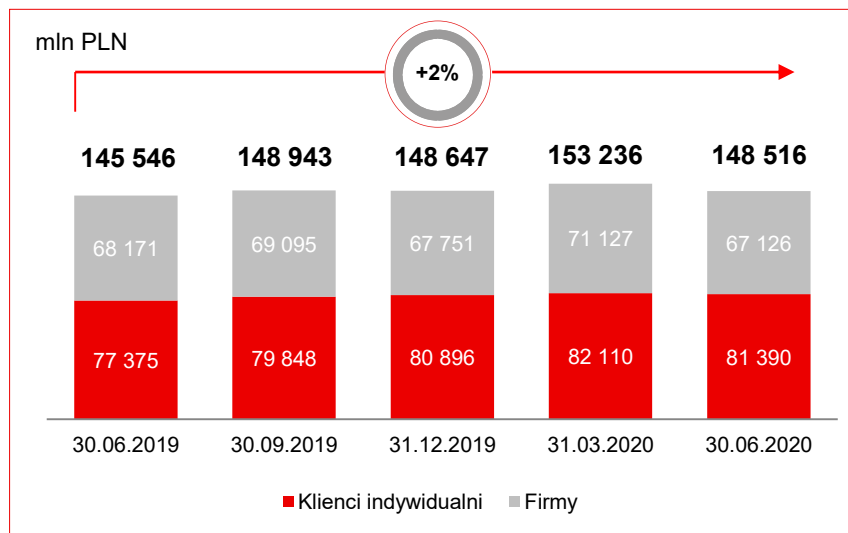
Komentarz

Santander Bank Polska S.A.

- Kredyty brutto +2% r/r, -3% kw./kw.
- Hipoteczne ogółem +4% r/r i stabilnie kw./kw.
- Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (w ujęciu PLN stabilnie r/r)
- Kredyty gotówkowe +13% r/r i -1% kw./kw.
- MŚP (włączając leasing i faktoring) +3% r/r i -3% kw./kw.
- Kredyty Korporacyjne (BCB) -5% r/r i -5% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) -1% r/r i -11% kw./kw.

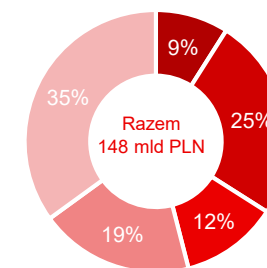
Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 18 mld PLN (stabilnie r/r)
- Portfel hipoteczny -4% r/r (portfel w CHF -9% r/r)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +0,3% r/r



mIn PLN	30.06.2020	30.06.2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Klienci indywidualni	81 390	77 375	5%	-1%
Hipoteki	52 340	50 193	4%	0%
Inne kl. indywidualni	29 050	27 181	7%	-2%
Biznesowe	67 126	68 171	-2%	-6%
Razem kredyty brutto	148 516	145 546	2%	-3%

Struktura kredytów*



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

Fundusze klientów

Komentarz

Santander Bank Polska S.A.

Depozyty

- Detaliczne +7% r/r i +1% kw./kw.
- Biznesowe +17% r/r i +12% kw./kw.

Fundusze inwestycyjne

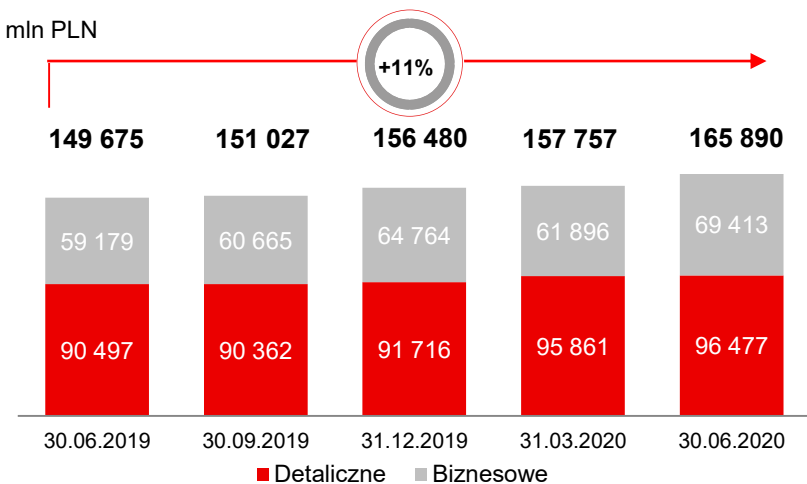
- Fundusze inwestycyjne -18%r/r i +9 kw./kw.

Santander Consumer Bank

- Depozyty: 10,1 mld zł (+6% r/r)

Depozyty

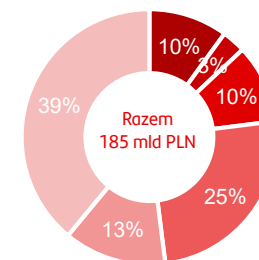
mIn PLN



mIn PLN

	30.06.2020	30.06.2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	74 524	51 001	46%	21%
Konta oszczędnościowe	47 296	37 698	25%	10%
Depozyty terminowe	44 070	60 976	-28%	-17%
Razem depozyty	165 890	149 675	11%	5%
Fundusze inwestycyjne	13 065	15 841	-18%	9%
Razem fundusze klientów	169 777	163 126	4%	5%

Depozyty i finansowanie terminowe*



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

Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa netto

Komentarz

- Wynik z tytułu odsetek -4,3% r/r w I poł. 2020 (-10,9% kw./kw. w II kw.).
- Marża odsetkowa netto za II kwartał 2020 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 2,88% i była niższa w porównaniu z poprzednim kwartałem (3,32%).
- Spadki dynamiki wyniku odsetkowego oraz spadek marży związane były z: obniżkami stóp procentowych, kosztami zwrotów części prowizji od spłaconych wcześniej kredytów konsumpcyjnych (TSUE) oraz efektami pandemii COVID-19 po stronie kredytowej.
- Dynamika kwartalna przychodów odsetkowych -9,3% kw./kw., podczas gdy koszty odsetkowe spadły o 27,5% kw./kw. wskutek obniżki cen depozytów.

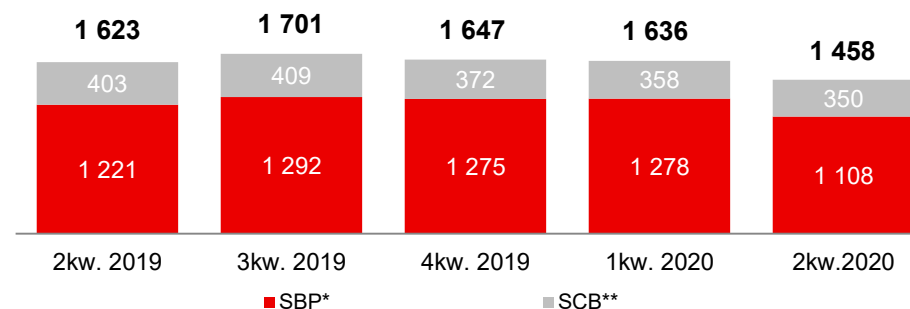
Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB**

708 mln (I poł. 2020)

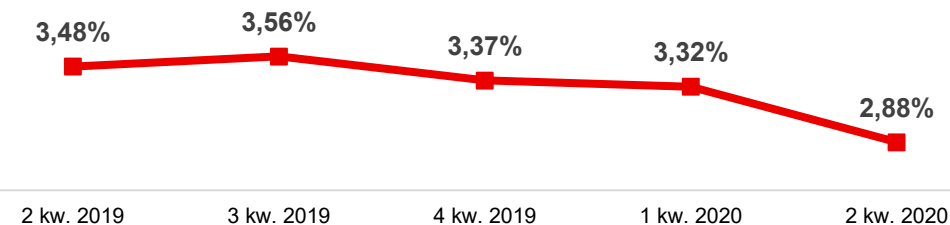
796 mln (I poł. 2019)

Wynik z tytułu odsetek

mIn PLN



Marża odsetkowa netto



Wynik z tytułu prowizji

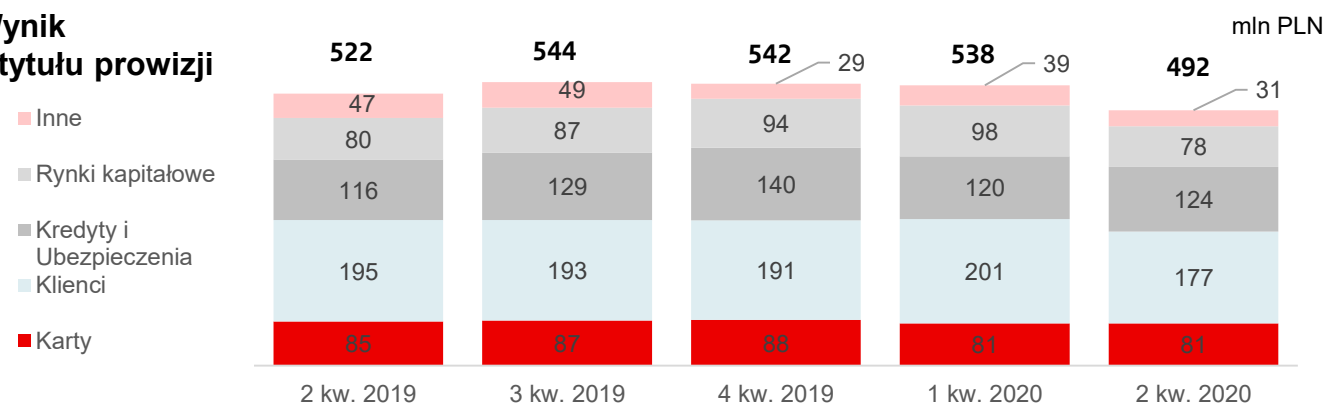
Komentarz

- Wynik z tytułu prowizji -1%/r/r i -9% kw./kw. Prowizje pod wpływem transakcyjności klientów w sytuacji związanej z COVID-19.
- Dobre wyniki w prowizjach maklerskich (+93% r/r i 14% kw./kw.), z tytułu ubezpieczeń (+4% r/r).
- Prowizje kredytowe +2,6% r/r – wypadkowa spadku kosztów pośrednictwa kredytowego w ramach rozliczeń SCB z siecią partnerów detalicznych oraz zmniejszenia przychodów ze sprzedaży kredytów MSP w związku z pandemią.
- Wynik z tytułu prowizji SCB +17% r/r w związku z jednorazowym przychodem z aktualizacji modelu kalkulacji rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych. Dynamika kwartalna -17% kw./kw. związana z pandemią COVID-19.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB*

68 mln (I poł. 2020)
58 mln (I poł. 2019)

Wynik z tytułu prowizji



Wynik z tytułu prowizji

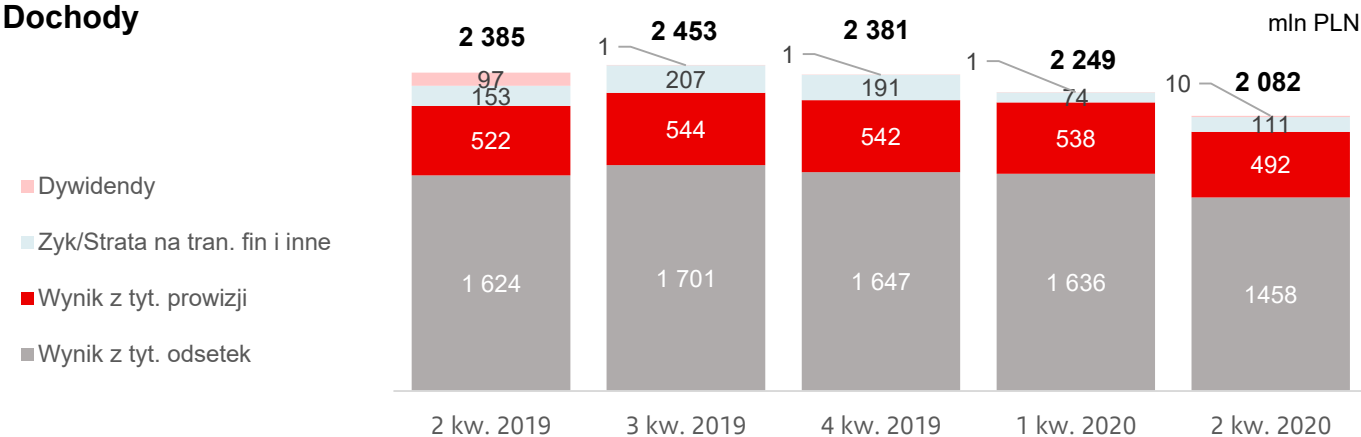
Wynik z tytułu prowizji	mln PLN	I poł. 2020	I poł. 2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	163	165	-2%	0%	
Transakcyjne	378	383	-1%	-12%	
Kredyty+ Ubezpieczenia	244	236	3%	4%	
Rynki kapitałowe*	176	162	9%	-21%	
Inne	70	96	-27%	-20%	
Razem	1 030	1 042	-1%	-9%	

Dochody

Komentarz

- Dochody ogółem Grupy za I połowę 2020 r. wyniosły 4 330,5 mln zł i spadły o 6,4% w porównaniu z I półroczem 2019 r. porównywalne dochody ogółem zmniejszyły się o 5,1% r/r.
- Niższe przychody z tytułu dywidend w związku z rekomendacją KNF dla sektora ubezpieczeniowego.
- Pozytywna zmiana wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie 3,3 mln zł w I poł. 2020 (w samym II kw. 32,1 mln zł), ujęta w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych (wobec +42,2 mln zł w I poł. 2019).
- Zysk na sprzedaży obligacji skarbowych w I poł. 2020 roku 60,5 mln zł (wobec 49 mln zł w I poł. 2019 roku). W samym II kw. 8,5 mln zł.

Dochody



mln PLN

	I poł. 2020	I poł. 2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik odsetkowy	3 095	3 232	-4%	-1%
Wynik prowizyjny	1 030	1 042	-1%	-1%
Suma	4 125	4 275	-4%	-1%
Zyski/straty na dział. fin.	118	173	-32%	-73%
Dywidendy	21	97	-79%	-
Pozostałe przychody operacyjne	67	83	-20%	-42%
Dochody ogółem	4 330	4 628	-6,4%	-5,5%
Czynniki jednorazowe wynik z tyt. odsetek	(10)			
Czynniki jednorazowe pozostałe (dywidendy)	(21)	(97)		
Dochody ogółem wył. zdarzenia jednorazowe	4 299	4 531	-5,1%	

* W ujęciu porównywalnym, tj. pomijając przychody z tytułu dywidend (20,7 mln zł w I poł. 2020 r. i 97,2 mln zł w I poł. 2019 r.) i 103 mln zł z aktualizacji parametrów rezerw SCB oraz ujemną korektę wyniku z tytułu odsetek w wysokości 92,6 mln zł z tytułu zwrotów części opłat za spłacone przed terminem kredyty konsumpcyjne.

Koszty operacyjne

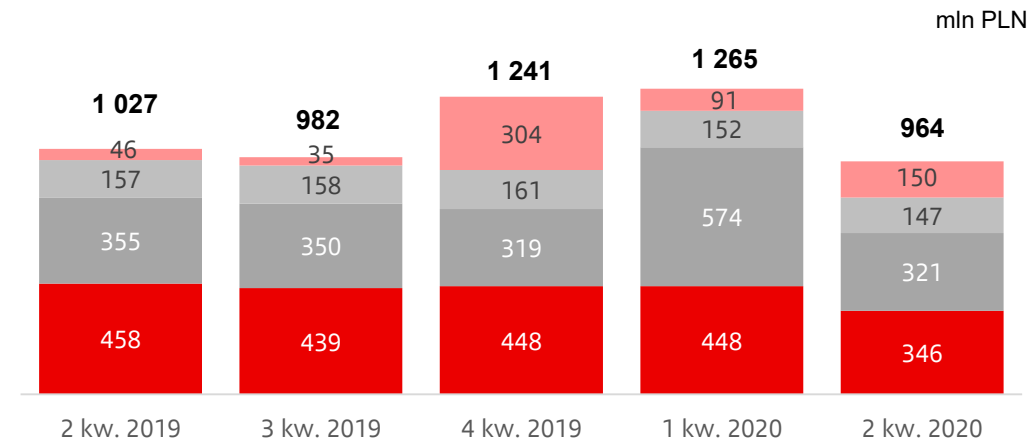
Komentarz

- Koszty ogółem pod wpływem kosztów regulacyjnych, które w 2020 wyniosły 340 mln zł (z 257 mln zł w I poł. 2019: wzrost o 32% r/r), a także pod wpływem rezerw na ryzyko prawne w wysokości 110 mln zł (w tym w II kw. 63 mln dodatkowej rezerwy portfelowej na walutowe kredyty hipoteczne).
- Po pominięciu kosztów regulacyjnych, spadek kosztów administracyjnych o 12% r/r - głównie w pozycjach: marketing, utrzymanie budynków i koszty usług obcych.
- Koszty pracownicze niższe o 23% kw./kw. Dzięki niższemu kosztowi wynagrodzeń i narzutów na wynagrodzenia oraz niższemu kosztowi szkoleń.
- Wdrożenie szeregu inicjatyw oszczędnościowych w ramach kosztów operacyjnych oraz priorytetyzacja inicjatyw inwestycyjnych.
- W SCB koszty operacyjne -22% kw./kw i -5% r/r. W I poł. 2020 zaksięgowano rezerwę restrukturyzacyjną w wysokości 11 mln zł.

Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 51,5% w I poł. 2020 wobec 48,7% za I poł. 2019. Porównywalny wskaźnik C/I obniżył się z 47,8% w I poł. 2019 do 47,0% za 1 półrocze 2020 r.

Koszty operacyjne

- Pozostałe koszty operacyjne
- Amortyzacja
- Koszty administracyjne
- Koszty pracownicze



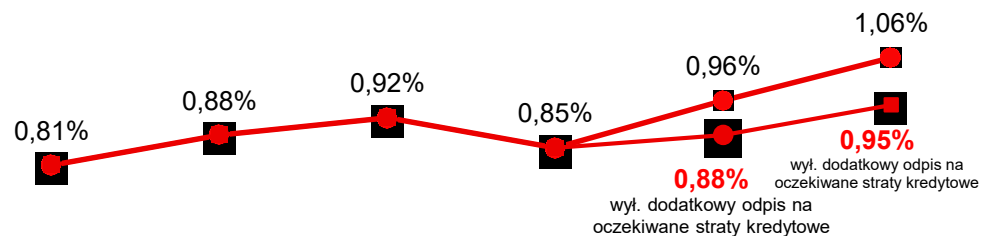
mln PLN

	I poł. 2020	I poł. 2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(1 689)	(1 870)	-10%	-35%
Koszty pracownicze	(794)	(983)	-19%	-23%
Koszty administracyjne	(895)	(887)	1%	-44%
Amortyzacja + Inne	(540)	(383)	41%	22%
Koszty ogółem	(2 229)	(2 253)	-1%	-24%
Czynniki jednorazowe	(208)	(86)		
Koszty ogółem – porównywalne*	(2 000)	(2 166)	-6,7%	

* W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG w obu okresach, tj. usuwając nadwyżkę 86,7 mln zł z bazy kosztów w 2020 roku i po wyłączeniu: z 1 półrocza 2020 rezerw utworzonych na ryzyko prawne związane z roszczeniami klientów ws. walutowych kredytów hipotecznych (63,2 mln zł) oraz ws. zwrotu części opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich (47,1 mln zł); a z obu analizowanych okresów rezerw na restrukturyzację zatrudnienia w Santander Consumer Bank S.A. (11,1 mln zł za I połowę 2020 r. i 6,3 mln zł za I połowę 2019 r.) i w Santander Bank Polska S.A. (80 mln zł za I połowę 2019 r.).

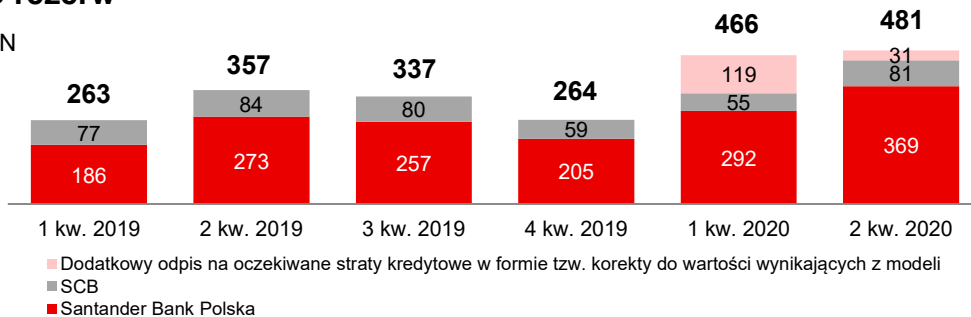
Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Koszt ryzyka kredytowego

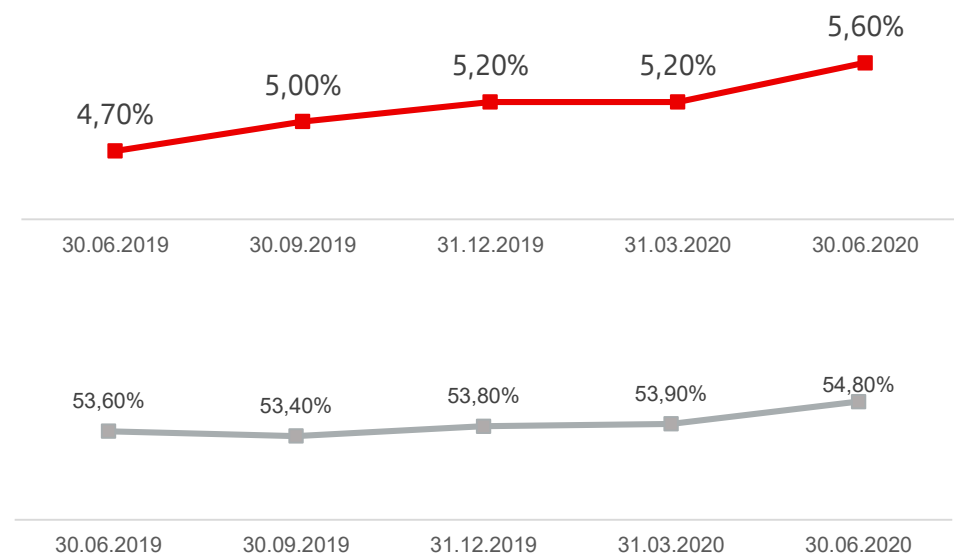


Saldo rezerw

mIn PLN



NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*

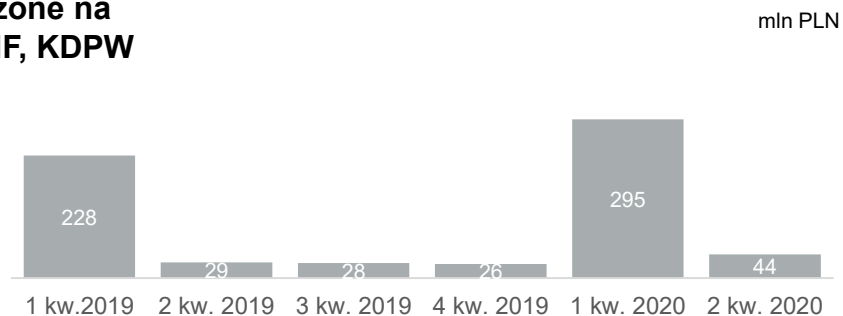


* Z uwzględnieniem ekspozycji POCI – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

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

Podatek bankowy i koszty regulacyjne

Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF, KDPW



Fundusz przymusowej restrukturyzacji*:

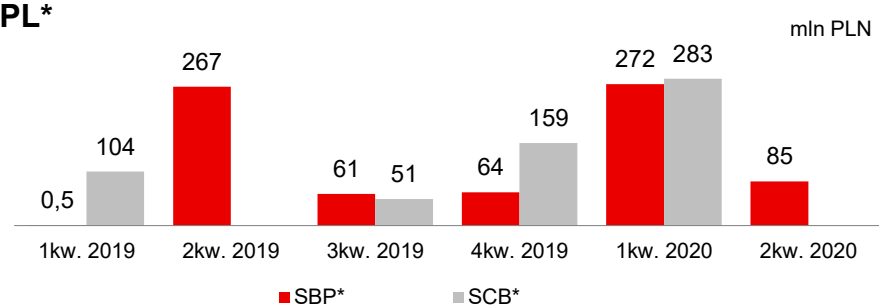
- 2018: SBP 97 mln zł; SCB 12 mln zł
- 2019: SBP 199 mln zł; SCB 26 mln zł
- 2020: SBP 227 mln zł; SCB 21 mln zł

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 I połowie 2020 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 310 mln zł (odpowiednio 278 mln zł i 32 mln zł).

Sprzedaż NPL

Sprzedaż NPL*



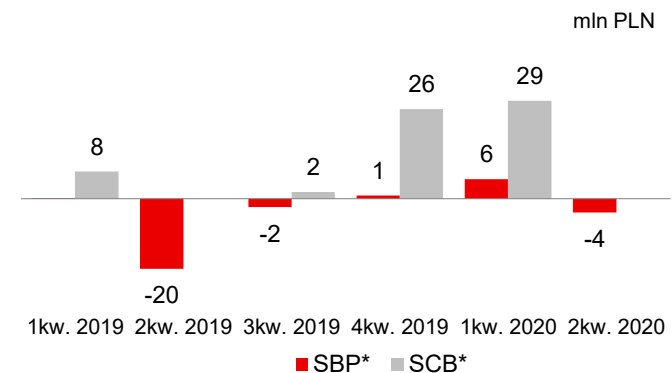
Wpływ sprzedaży NPL na PBT*

SBP 1poł. 2020:

- sprzedaż NPL: 357 mln zł, wpływ na PBT -10 mln zł

SCB 1poł. 2020:

- sprzedaż NPL: 282,5 mln zł, wpływ na PBT 28,7 mln zł



Wynik za I półrocze 2020

Komentarz

- Spadek wyniku z tytułu odsetek i prowizji w związku z obniżkami stóp procentowych i wyrokami TSUE oraz pandemią COVID-19
- Koszty pod wpływem czynników regulacyjnych i prawnych (BFG i TSUE). Znaczna poprawa w kosztach w ujęciu porównywalnym.
- Dalszy nacisk na efektywność kosztową i synergie.
- Wzrost rezerw kredytowych wskutek pandemii COVID-19.
- Spadek zysku w ujęciu porównywalnym o ok. 17%
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych

Wynik w I półroczu 2020 roku pod wpływem czynników jednorazowych

mln PLN				
	I poł. 2020	I poł. 2019	% r/r	Porównywalnie*
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	4 125	4 275	-3,5%	-3,7%
Dochody brutto	4 330	4 628	-6,4%	-5,1%
Koszty operacyjne	-2 229	-2 253	-1,0%	-6,7%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-947	-619	53,0%	28,7%
Podatek od instytucji finansowych	-301	-305	-1,4%	-1,4%
Zysk brutto	890	1 481	-39,9%	-17,2%
Podatek dochodowy	-310	-391	-20,7%	-20,7%
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	476	935	-49,1%	-17,1%
Efektywna stopa podatkowa	34,8%	26,4%		

* W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj. zakładając stały poziom opłat BFG i po wyłączeniu z zysku za I półrocze 2020r.: korekty przychodów odsetkowych dotyczącej zwrotów części opłat z tytułu kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem (93 mln zł), rezerw utworzonych na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów konsumpcyjnych (47,1 mln zł), rezerwy na ryzyko prawne związane z walutowym portfelem kredytów hipotecznych (63,2 mln zł) rezerwy zarządczej na oczekiwane straty kredytowe wynikające z pogarszającej się perspektywy gospodarczej (150,3 mln zł), przychodów z tyt. dywidend (20,7 mln zł), rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w SCB (11,1 mln zł) oraz przychód SCB z aktualizacji parametrów rezerw na składki ubezpieczeniowe (103 mln zł) a z zysku za I półrocze 2019 r. korekty: przychodów z tyt. dywidend (97,2mln zł) i rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w Santander Bank Polska S. A. (86,3 mln zł).

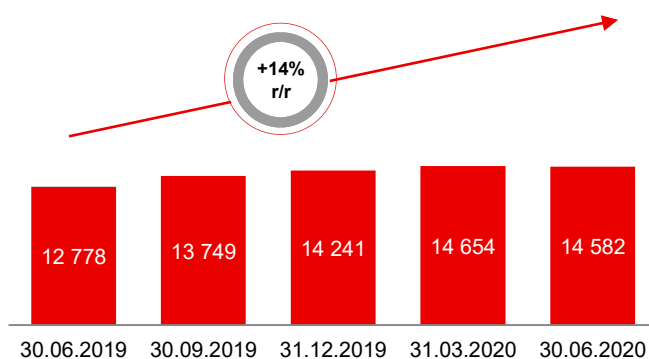
Załączniki

05

Bankowość Detaliczna

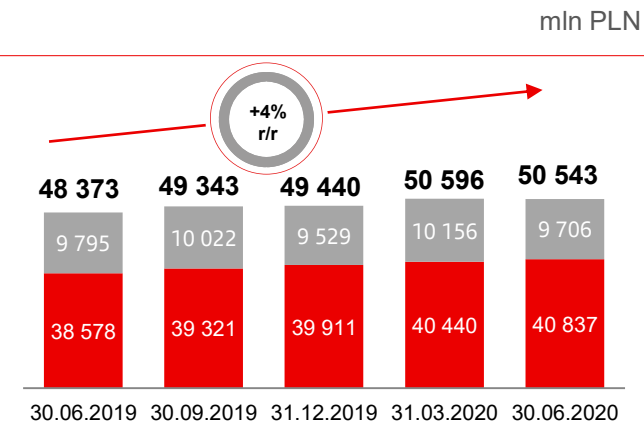
- wzrost akcji kredytowej

Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



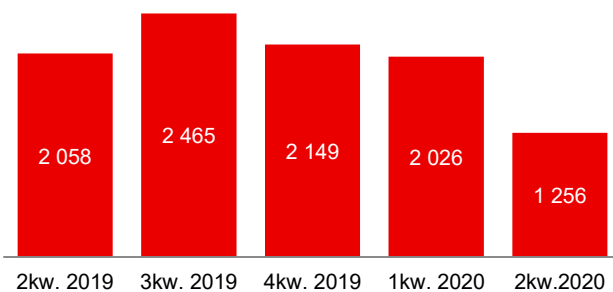
Portfel kredytów hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN +6% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel - 1% r/r



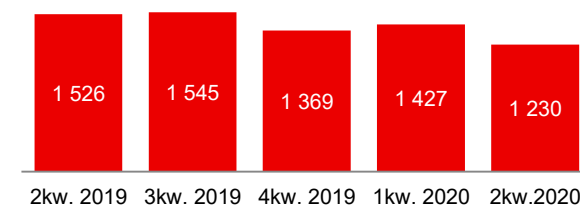
Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych -39% II kw. 2020 / II kw. 2019

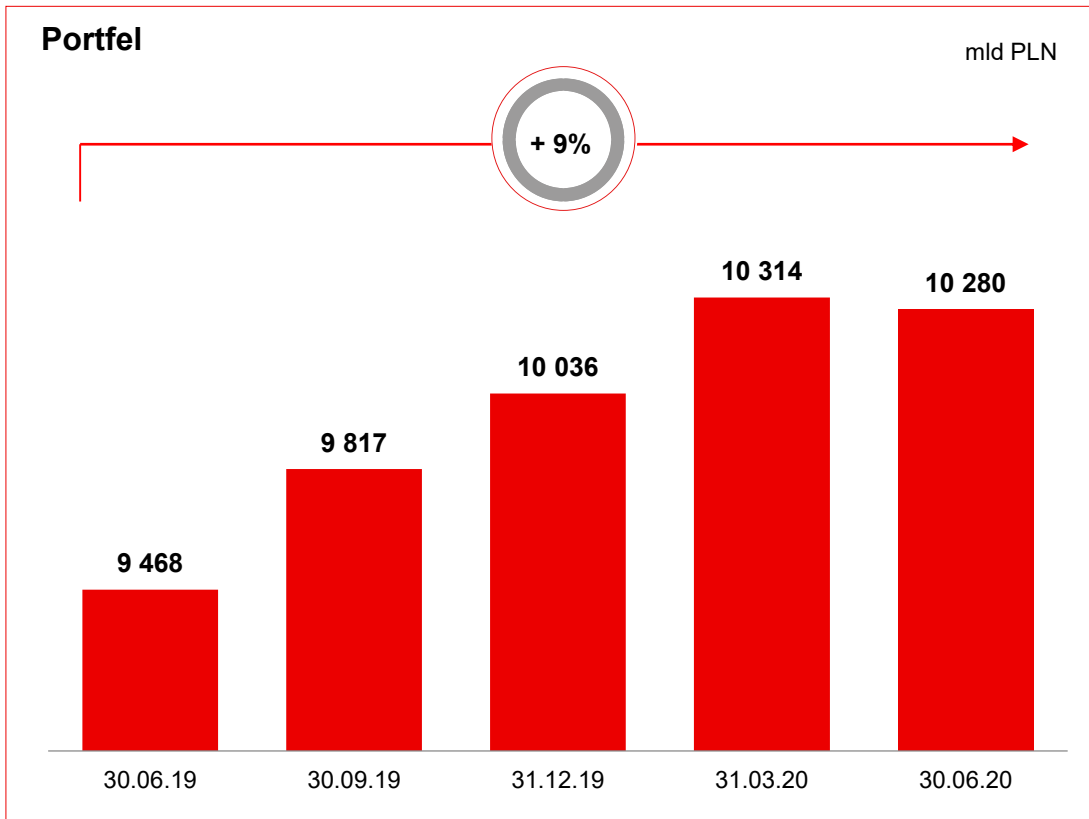


Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg nieruchomości

- Sprzedaż kredytów hipotecznych -20% II kw. 2020 / II kw. 2019
- Stabilny udział w rynku sprzedaży hipotek: 9,0%*



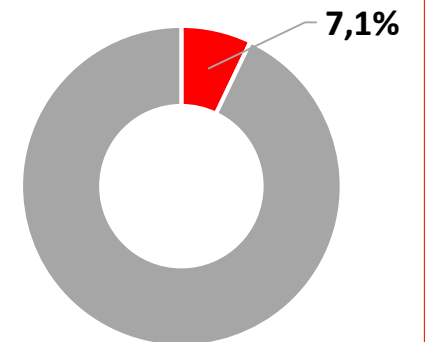
Santander Leasing



Komentarz

- Portfel leasingowy 10,3 mld zł, +9% r/r
- Wzrost dochodu +7% r/r
- Znakomita efektywność kosztowa C/I 33,2%
- Wartość sfinansowanych aktywów netto w pierwszej połowie roku wyniosła 2,27 mld zł

Udział w rynku

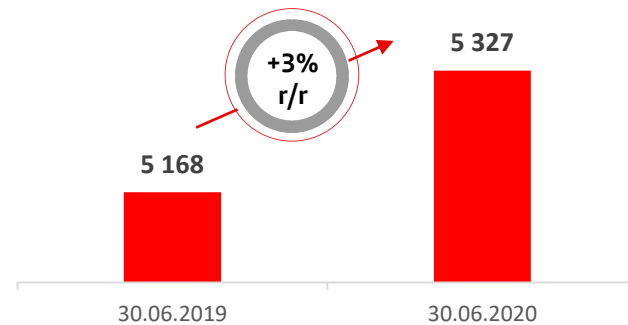


Zaszczytny tytuł **Marka Godna Zaufania 2020** w kategorii leasing trafił do Santander Leasing. Jak co roku organizator badania poprosił 1200 przedsiębiorców o spontaniczne wskazanie w 25 kategoriach produktów i usług, do których prezesi i kadra kierownicza mają największe zaufanie. Liderem badania w branży leasingowej został Santander Leasing

Santander Factoring

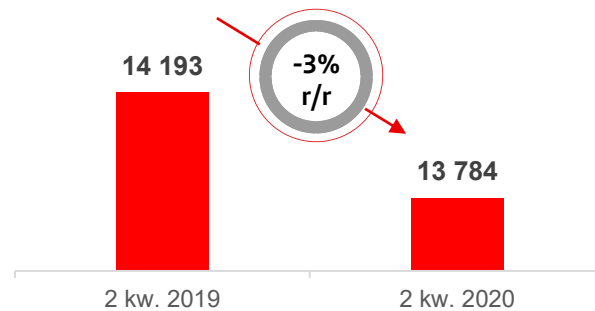
Portfel

mIn PLN

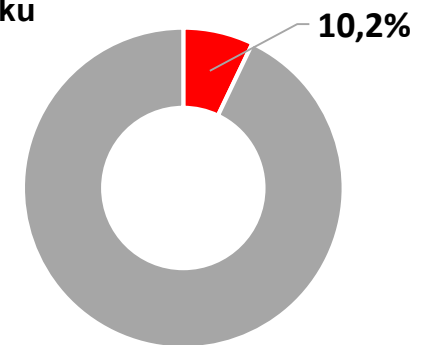


Obroty

mIn PLN



Udział w rynku

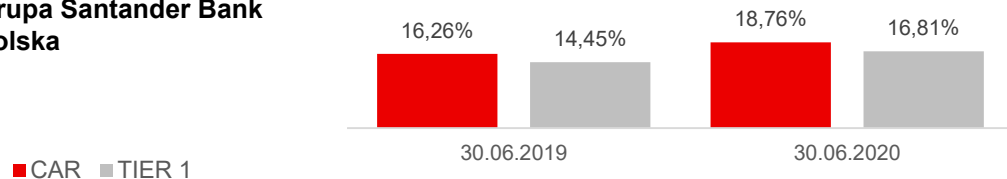


Komentarz

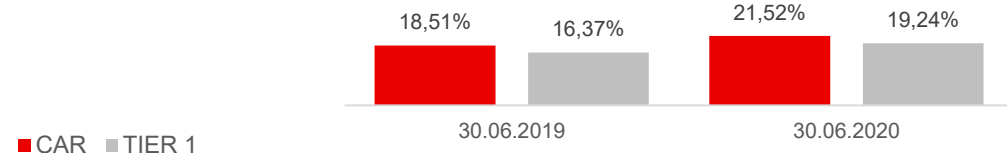
- W II kwartale 2020 Santander Factoring utrzymał pierwszą pozycję na rynku pod względem bilansu.
- Santander Factoring utrzymuje także pierwszą pozycję w faktoringu finansowania zobowiązań (5% wzrost r/r i 23% udziału w rynku).
- W I połowie roku 2020 polski rynek faktoringowy rozwijał się w tempie 2,4% r/r. Na początku 2 kw. 2020 cały sektor poważnie odczuł ekonomiczne skutki wybuchu pandemii COVID-19.
- W porównaniu do II kw. 2020 obroty spadły o 3%.

Pozycja kapitałowa i płynnościowa Santander Bank Polska S.A.

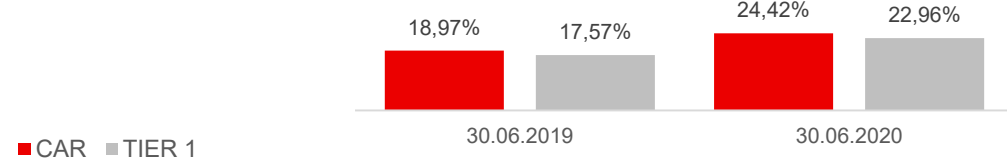
Wskaźniki kapitałowe Grupa Santander Bank Polska



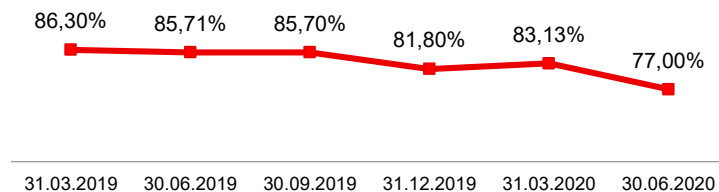
Wskaźniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.



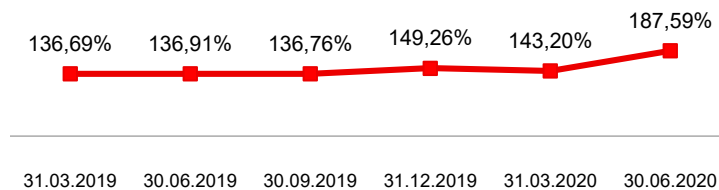
Wskaźniki kapitałowe Santander Consumer Bank



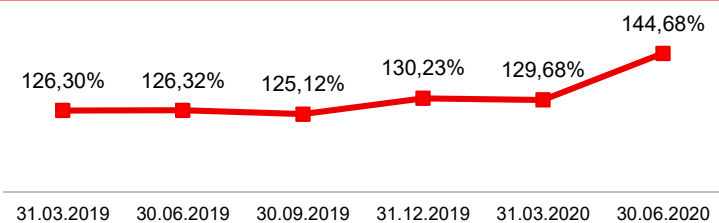
Santander Bank Polska wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)



Santander Bank Polska wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)



Santander Bank Polska wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



Kluczowe wskaźniki finansowe I półrocze 2020

Grupa Santander Bank Polska

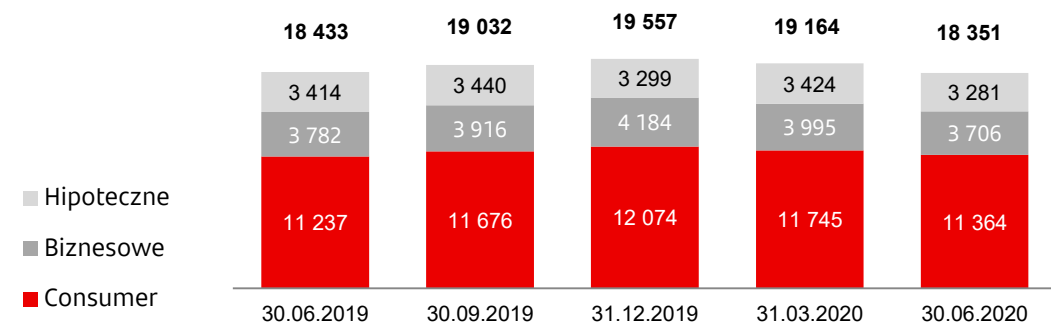
Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I poł. 2020	I poł. 2019 ¹¹⁾
Koszty / dochody	51,5%	48,7%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	71,5%	69,8%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	3,09%	3,48%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	23,8%	22,5%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	86,0%	94,0%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	5,6%	4,7%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	54,8%	53,6%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	1,06%	0,88%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	7,1%	10,1%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	8,6%	12,1%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	0,8%	1,1%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	18,76%	16,26%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	16,81%	14,45%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	273,17	250,07
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	4,66	9,16

- 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 POCl przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec okresu sprawozdawczego.
- 3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 oraz na ekspozycje z koszyka POCl 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 30.06.2020 r. wyniósł 10,3%.
- 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, niepodzielną 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 30 czerwca 2020 r. wyniósł 1,1%.
- 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 połowę 2019 r. zostały przeliczone z uwzględnieniem wpływu korekty ujęcia księgowego transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

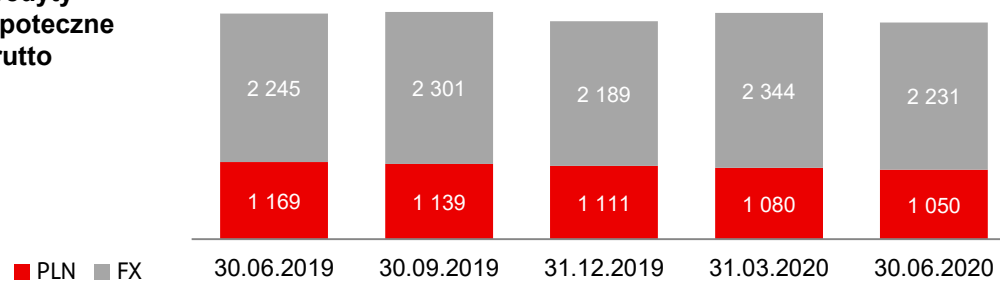
Grupa Santander Consumer Bank

Kredyty

Kredyty brutto



Kredyty hipoteczne brutto



mIn PLN

	30.06.2020	30.06.2019	r/r (%)	kw/kw (%)
Klienci indywidualni	14 645	14 651	0%	-3%
Hipoteczne	3 281	3 414	-4%	-4%
Consumer finance	11 364	11 237	1%	-3%
MŚP/Leasing	3 706	3 782	-2%	-7%
Kredyty brutto razem	18 351	18 433	0%	-4%

- Kredyty ogółem: stabilnie r/r :
- Kredyty hipoteczne -4% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (ok. -52 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance +1% r/r
- Kredyty biznesowe -2% r/r

Grupa Santander Consumer Bank

Kluczowe wyniki finansowe I półrocze 2020

mIn PLN	I półrocze 2020	I półrocze 2019
Aktywa	21 177	20 679
Kredyty netto	16 329	16 570
Depozyty	10 098	9 492
Kapitał ogółem	3 606	3 173
Zysk netto	161	277
L/D (%)	161,7%	174,6%
C/I (%)*	49,9%	38,0%
ROE (%)	9,2%	16,7%
ROA (%)	1,5%	2,7%
TCR (%)**	24,4%	19,0%

Spółeczna Odpowiedzialność Biznesu (CSR*)



ZRÓWNOWAŻONE ZARZĄDZANIE	
<p>Nasze cele</p> <p>Zrównoważone zarządzanie i budowa włączającego środowiska pracy</p>	
<p>Nasze osiągnięcia</p> <ul style="list-style-type: none"> Strategia odpowiedzialnej bankowości oparta na wskaźnikach ESG Pakiet polityki społecznej i środowiskowej Zarządzanie ryzykiem środowiskowym i społecznym (ESRM) jako kryteria oceny projektów bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej Rozpoczęcie wdrażania zaleceń TCFD Wskaźnik ESG jako część procesu oceny produktów i usług Proces upraszczania i digitalizacji procesów 	

PROJEKTY CSR	
<p>Nasze cele</p> <p>Wspieranie społeczności lokalnych oraz inwestycje w uczelnie wyższe</p>	
<p>Nasze osiągnięcia</p> <p>Działania Santander Bank Polska</p> <ul style="list-style-type: none"> 0,5 mln PLN na dofinansowanie 68 projektów w ramach „Tu mieszkam, tu zmieniam ECO” 5 mln PL zebranych w akcji „Podwójna moc pomagania na wsparcie walki z COVID-19” Współpraca przy KORKI TV – bezpłatnych korepetycjach dla ośmioklasistów i maturzystów <p>Santander Universidades</p> <ul style="list-style-type: none"> 59 zrzeszonych uniwersytetów stypendia online w dziedzinie prawa cyfrowego Bezpłatna prenumerata „Pulsu Biznesu” dla studentów SGH Wirtualne wycieczki po uczelniach dla absolwentów liceów 	

* CSR (Corporate Social Responsibility) – Społeczna Odpowiedzialność Biznesu

Dziękujemy.

Pomagamy klientom indywidualnym i biznesowym w osiągnięciu codziennych sukcesów.

Wierzymy, że wszystko co robimy powinno być:

Simple Personal Fair



MEMBER OF
**Dow Jones
Sustainability Indices**
In Collaboration with RobecoSAM



Zastrzeżenie

1. Prezentacja oraz treści w niej zawarte mogą zawierać twierdzenia dotyczące przyszłości, bez ograniczeń, w zakresie dalszego rozwoju działalności oraz wyników finansowych. Twierdzenia te:
 - przedstawiają nasze sądy i oczekiwania dotyczące rozwoju działalności,
 - ze względu na różne rodzaje ryzyka i inne znaczące czynniki, rzeczywiste wyniki mogą znacząco różnić się od naszych oczekiwań i spowodować zmienność twierdzeń
 - odnoszą się jedynie do daty, w której powstały i są oparte o wiedzę, dostępne informacje i opinie z dnia, w którym powstały, w związku z czym mogą posiadać zmienny charakter.
 - nie są uaktualniane przez, ani poddawane przeglądowi przez Bank, także w przypadku nowych informacji, przyszłych zdarzeń lub innych kwestii.
2. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji należy rozpatrywać w kontekście innych publicznie dostępnych informacji, szczególnie raportów bieżących i okresowych publikowanych przez Bank i muszą być one interpretowane zgodnie z nimi.
3. Niniejsza prezentacja nie może być traktowana jako rekomendacja do kupna, sprzedaży, przeprowadzenia innych transakcji dotyczących udziałów Santander Bank Polska S.A. lub innych papierów wartościowych czy dokonania inwestycji.
4. Niniejsza prezentacja i informacje w niej zawarte nie stanowią oferty sprzedaży ani zachęty do złożenia oferty nabycia papierów wartościowych.
5. Osoba nabywająca papiery wartościowe powinna działać na podstawie:
 - własnych sądów dotyczących wartości i przydatności papierów wartościowych do jego celów,
 - jedynie na podstawie publicznie dostępnych danych,
 - biorąc pod uwagę rady profesjonalistów i inne, które uzna za niezbędne lub właściwe w danych okolicznościach,
 - a nie polegając na informacjach zawartych w niniejszej prezentacji.
6. Informacje zawarte w niniejszej prezentacji nie powinny być traktowane jako prognoza zysku. Twierdzenia dotyczące danych historycznych lub przyrostu wartości majątku nie oznaczają, że przyszłe wyniki, cena akcji lub przyszłe zyski (w tym zysk na akcję) za dowolny okres będą odpowiadać wynikom z lat poprzednich czy je przewyższą.