

Prezentacja wyników finansowych za I-III kw. 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-III kw. 2020

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

Więcej informacji

5. Załączniki

Wyniki I-III kw. 2020 |

Nasze działania i nasi ludzie

01

Nasze działania w sytuacji COVID-19

Zadbaliśmy o sprawną obsługę

Dokonailiśmy zmian w produktach i procesach, aby było bezpieczniej

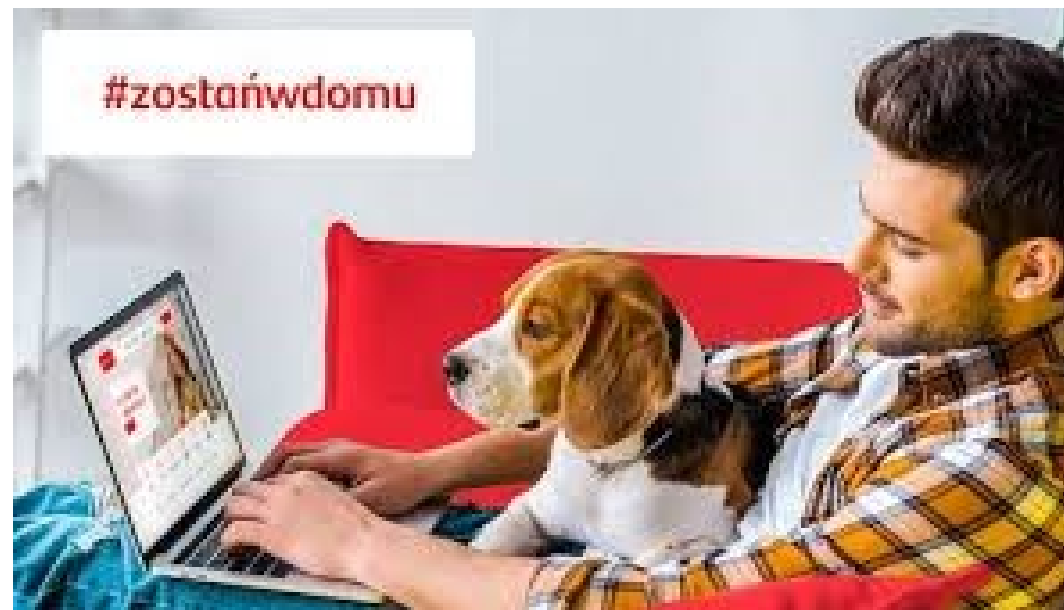
- Wdrożyliśmy tymczasowe udogodnienia kredytowe dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz dużych firm i korporacji.
- Podwyższyliśmy limit płatności zbliżeniowych bez użycia kodu PIN z 50 zł do 100 zł dla klientów korzystających z kart debetowych oraz kart kredytowych.

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.



Nasze działania w sytuacji COVID-19

Zadbaliśmy o bezpieczeństwo klientów i pracowników

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.



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.

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 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

III kwartał - Kwartał Izolacji

Zrealizowaliśmy akcję charytatywną „pomoc jest w nas”, aby zwiększyć świadomość społeczną na temat nowotworów dziecięcych oraz wyzwiań w ich leczeniu. Celem akcji było zebranie pieniędzy dla 10 ośrodków onkologii dziecięcej w całej Polsce. Bank za każdego BLIKA przekazywał 5 groszy na fundusz akcji. W naszej akcji charytatywnej udział wzięło ponad 600 tysięcy klientów, którzy w sumie wykonali 3 081 444 transakcji BLIK. Z naszym wsparciem przekazujemy dla szpitali łącznie 200 tysięcy złotych.



Zmiana naszych zachowań

W związku z rozwojem sytuacji epidemicznej w Polsce Zarząd Banku podjął decyzję o wstrzymaniu dalszej realizacji planu powrotu pracowników do biur i kontynuacji pracy w modelu zdalnym do końca roku.

Dla pracowników objętych planem powrotu do biur wprowadziliśmy system rotacyjny. Pozwala nam on zarządzić obecnością pracowników w biurach i ograniczyć ryzyko zarażenia.

Stosujemy stały monitoring, aby unikać zagęszczania powierzchni, a tym samym ograniczać ryzyko utraty ciągłości biznesowej i ułatwić zarządzanie sytuacjami, gdy któryś z pracowników zostanie zdiagnozowany pozytywnie w kierunku COVID-19.

Wprowadzamy dodatkowe środki bezpieczeństwa w oddziałach znajdujących się w zagrożonych strefach. Zapewniamy ciągły dostęp do środków profilaktycznych dla pracowników i klientów (maski, rękawiczki, osłony itp.).

Monitorujemy stan zdrowia pracowników i przypadki zarażenia koronawirusem za pomocą specjalnego formularza intranetowego oraz aplikacji „Nasze Zdrowie”. Dzięki pozyskanym danym jesteśmy w stanie zapewnić bezpieczeństwo naszym pracownikom i zarządzać sytuacją na bieżąco.

Nasze działania w sytuacji COVID-19

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 dla których bank rozpoznał narzędzia pomocowe do dnia 30.09.2020 r., w ramach inicjatyw mających na celu złagodzenie negatywnych skutków COVID-19

Klienci ogółem: 149,7 tys.

- **Klienci Santander Bank Polska S.A. ogółem 88,9 tys. klientów, w tym:**

▪ Klienci indywidualni	62,3 tys. klientów
▪ Klienci MŚP	24,6 tys. klientów
▪ Klienci BCB i CIB	2 tys. klientów
- **Klienci Grupy Santander Consumer Bank S.A. 60,8 tys. klientów.**

Nasza komunikacja



Hasło „Bank Jaki Chcesz”

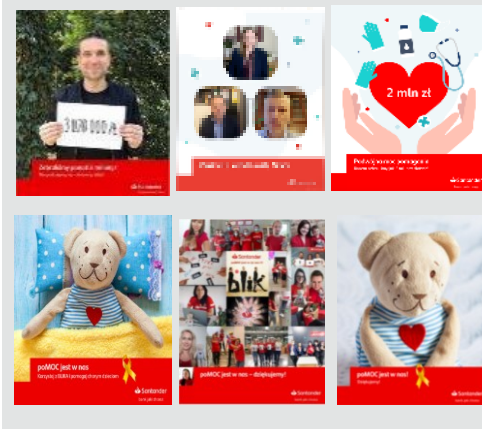
Nasze hasło od 2017 r. to BANK JAKI CHCESZ. Na bieżąco dopasowujemy się do zmieniających się potrzeb naszych klientów. Jest to jedno z najlepiej zapamiętywanych haseł wśród banków.

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).

Zorganizowaliśmy 2 akcje charytatywne:

- **Podwójna moc pomagania**, gdzie wraz z naszymi klientami pomogliśmy szpitalom w walce z epidemią – **przekazaliśmy 5 mln zł oraz przekazaliśmy pieniądze na zakup sprzętu medycznego.**
- **poMOC jest w nas** gdzie za każdego wykonanego BLIKA przekazywaliśmy pieniądze na pomoc w walce z nowotworem u dzieci, w sumie przekazaliśmy 200 000 zł.



Ambasador Marki

W 2020 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.



Kampanie reklamowe

KJC – lato

Kampania reklamowa bazuje na nowej platformie komunikacyjnej z udziałem Marcina Dorocińskiego (start 1.07). Twarz naszej marki wciela 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.




KJC rodzinne bankowanie – jesień

Kolejna w tym roku kampania promuje rodzinne bankowanie (start 5.10), Marcin Dorociński wcielił się w rolę obserwatora marzeń i problemów okresu dorastania. Rodzinne korzystanie z kont w jednym banku pozwala nastolatkom nabierać samodzielności pod kontrolą dorosłych. Nastolatek może płacić kartą i swobodnie rozliczać się ze znajomymi blikiem, rodzic ma podgląd jego wydatków i może przelewać mu kieszonkowe.



Odpowiedzialna Bankowość (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 ESGPakiet polityki społecznej i środowiskowejZarządzanie ryzykiem środowiskowym i społecznym (ESRM) jako kryteria oceny projektów bankowości korporacyjnej i inwestycyjnejRozpoczęcie wdrażania zaleceń TCFDWskaźnik ESG jako część procesu oceny produktów i usługProces 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 Fundacji 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”Ponad 250 beneficjentów prowadzonych przez Fundację projektów <p>Santander Universidades</p> <ul style="list-style-type: none">59 zrzeszonych uniwersytetówstypendia online w dziedzinie prawa cyfrowego252 udzielone stypendia udzielone do tej pory w ramach programów stypendialnych SU w Polsce.	



Odpowiedzialna Bankowość (CSR)*

ZIELONY BANK

Nasze cele

Zielona strategia obejmuje

- zieloną ofertę produktową
- wsparcie Polski na drodze do zeroemisyjności
- 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
- Jedyne bank w polskiej edycji „Plastic Pact” Ellen Mc Arthur
- Zielona wstążka dla planety w ramach obchodów Światowego Dnia Ochrony Środowiska



WŁĄCZAJĄCY BANK

Nasze cele

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

Nasze osiągnięcia

Bank dostosowany do konkretnych potrzeb

- Innowacyjny oddział dla osób niewidomych z tyflograficzny (wypukła grafika) plan oddziału oraz ścieżki dotykowe, a także system TOTUPOINT

Edukacja finansowa na każdym etapie życia

- Akcja edukacyjna „Zaloguj seniora”
- Seria webinarów dla wszystkich segmentów klientów dotyczących działania biznesu w czasach pandemii.
- www.finansiaki.pl portal dla rodziców i nauczycieli na temat edukacji finansowej



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.



Cieszymy się, że możemy pomagać
w powrocie do świata, który kochamy.

 **Santander**
bank jaki chcesz

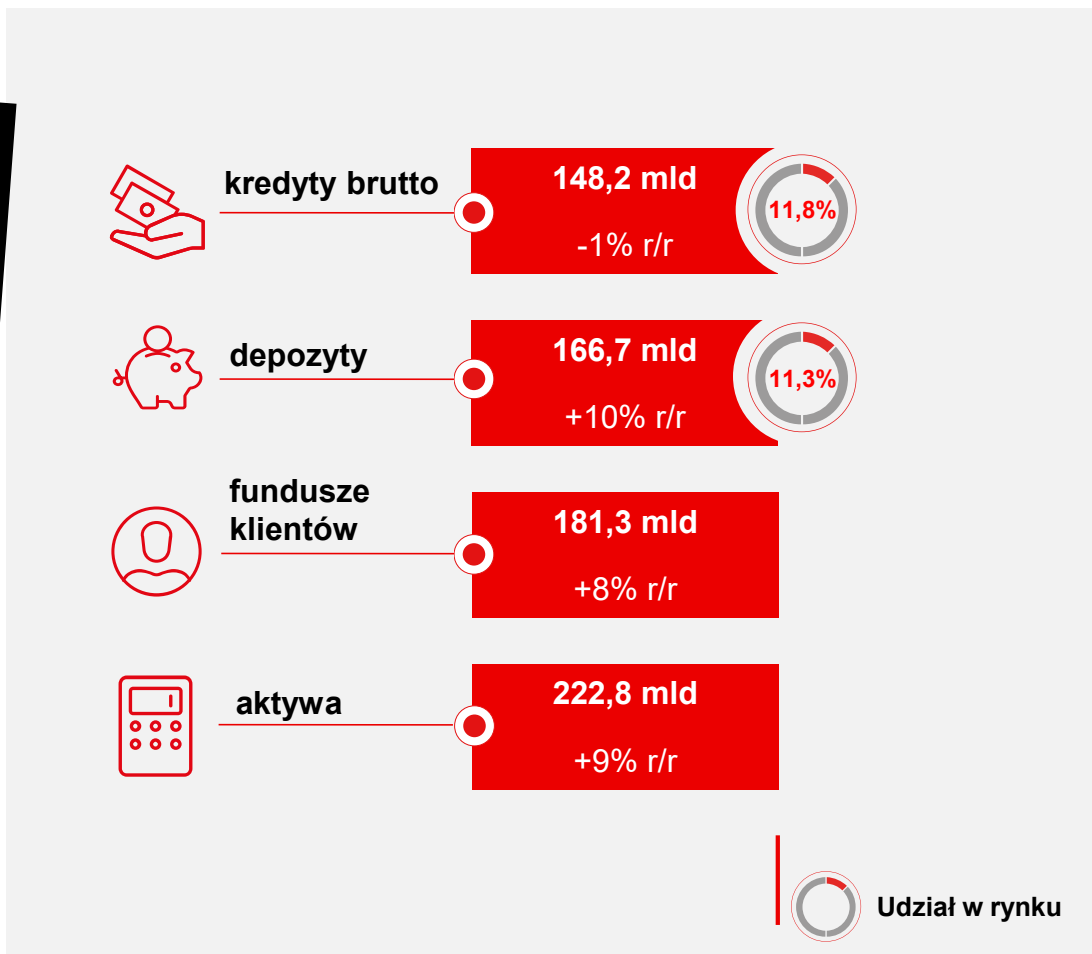
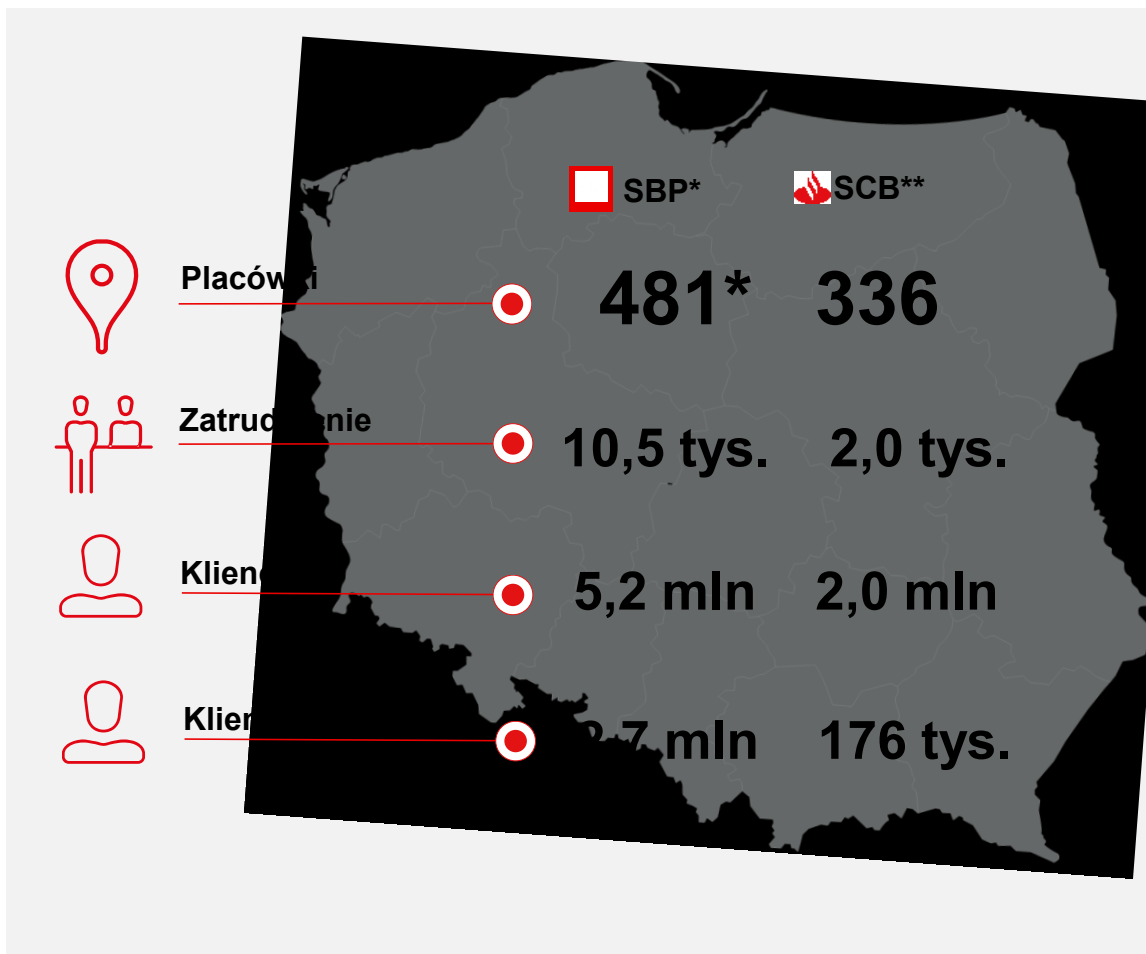
Wyniki I-III kw. 2020

Rozwój naszego biznesu

02

Ogólne dane operacyjne

Podstawowe wolumeny



Podstawowe wyniki finansowe w I-III kw. 2020

Podstawowe wyniki



W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj. zakładając stały poziom opłat BFG i po wyłączeniu z zysku za I-III kw. 2020r.: korekty przychodów odsetkowych dotyczącej zwrotów części opłat z tytułu kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem (129 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 (151,3 mln zł), przychodów z tyt. dywidend (22,5 mln zł), rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w SCB (15,4 mln zł) oraz przychód SCB z aktualizacji parametrów rezerw na składki ubezpieczeniowe (103 mln zł) a z zysku za I-III kw. 2019 r.: przychody z tyt. dywidend (98,7mln zł) i rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w Santander Bank Polska S. A. (88,2 mln zł) oraz wynik ze wstępnego rozliczenia sprzedaży centrum usług inwestycyjnych (50 mln zł).

Wskaźniki finansowe w I-III kw. 2020

Pozycja kapitałowa

Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

TCR — 18,70%

CET1 — 16,76%

Pozycja płynnościowa

Bezpieczna pozycja płynnościowa

Grupa SBP L/D — 85,2%

SBP L/D — 76,7%

Grupa SBP LCR — 190,1%

Pozycja w ROE, ROA

ROE, ROA – wiodąca pozycja w grupie banków porównywalnych

ROE — 6,2%
8,9% w ujęciu porównywalnym*

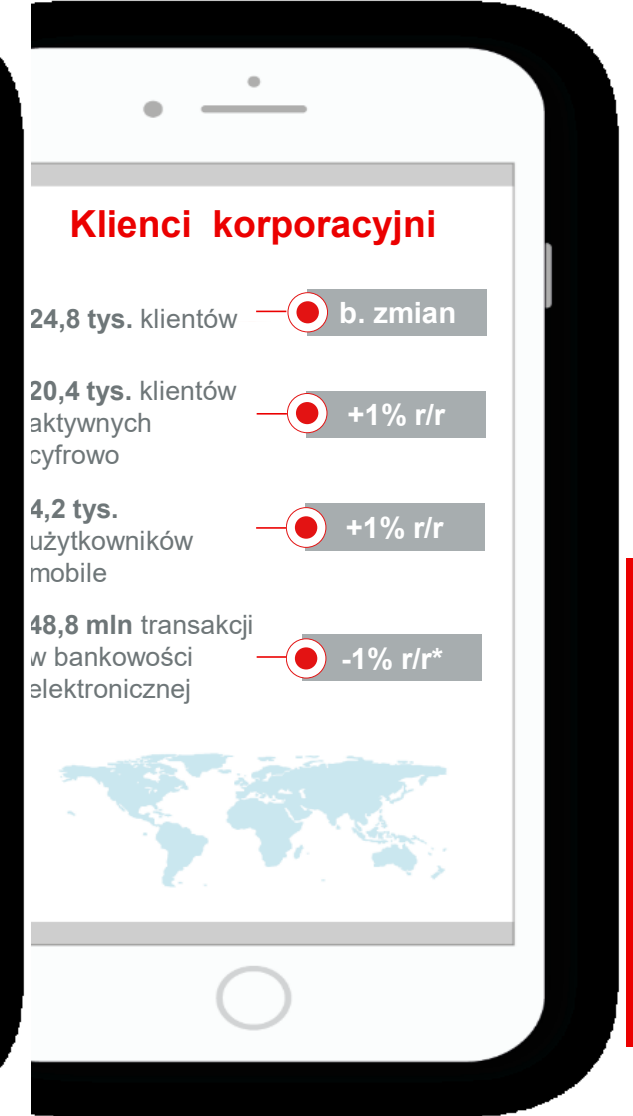
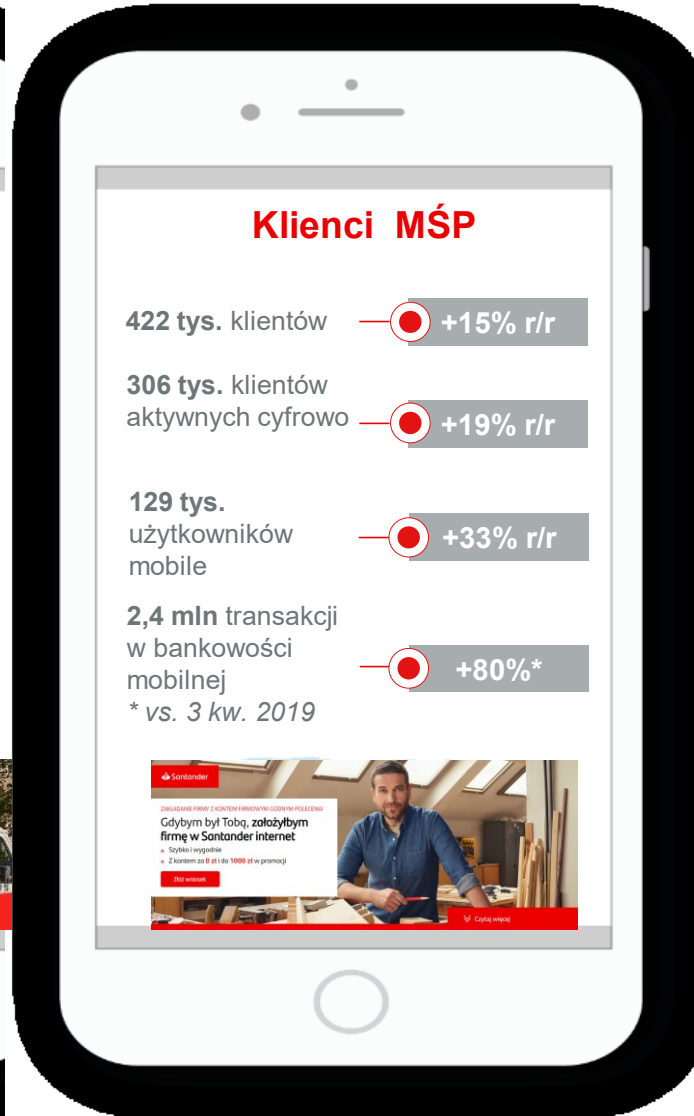
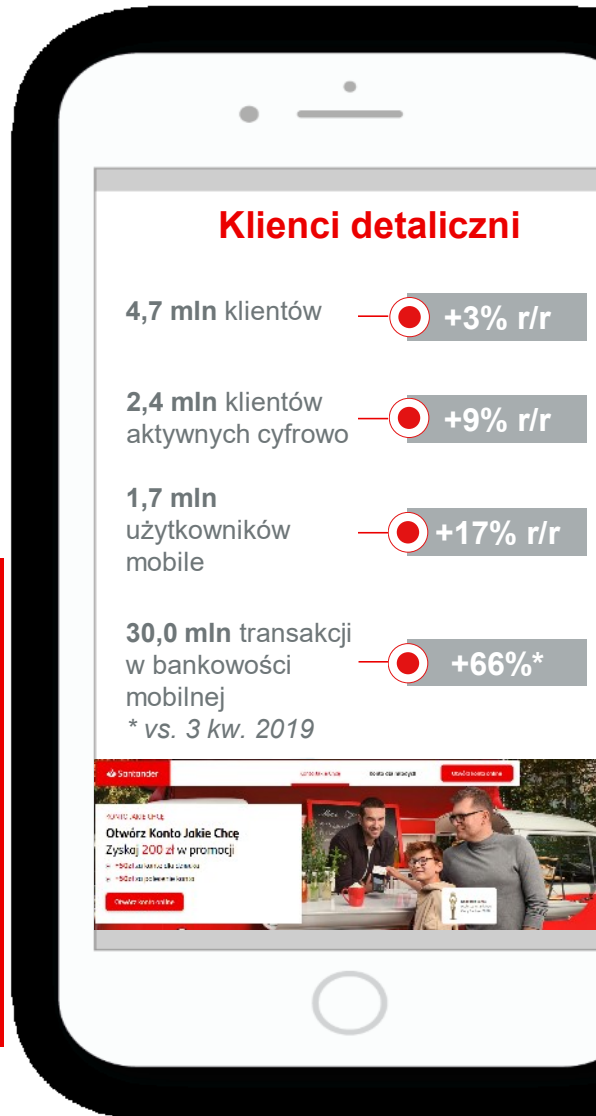
ROA — 0,7%
1,0% w ujęciu porównywalnym*

Wyniki I-III kw. 2020

Nasi klienci

03

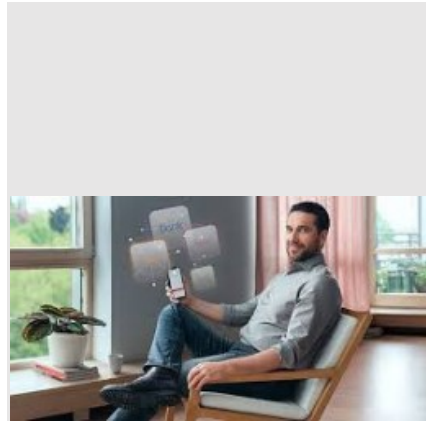
Nasi klienci w liczbach*



Nowości w ofercie

Klienci detaliczni

- W Santander Open daliśmy możliwość wykonywania przelewów z kont w innych bankach (PKO BP, Pekao, Alior Bank, ING Bank Śląski oraz T-Mobile Usługi Bankowe)
- Udostępniliśmy Chatbot Santi dla klientów na stronach produktowych santander.pl
- U uruchomiliśmy w pełnym zakresie funkcjonalności Work/Café w Gdańsku - to po Warszawie, kolejna multifunkcyjna placówka, w której obok oddziału bankowego goście i klienci mogą skorzystać z przestrzeni do pracy oraz z kawiarni



Klienci MŚP

- Promocja: Pakiet usług medycznych LUX MED dla klientów posiadających kartę Mastercard Business Debit
- Kolejna edycja promocji „Dostałem szóstkę” adresowanej do nowych i obecnych klientów banku, decydujących się na zawarcie umowy o terminal płatniczy



Klienci korporacyjni

- Pomagamy klientom w rozwoju wspierając ich w czasie pandemii – 5,2 tys. klientów otrzymało środki z Tarczy PFR, 2 tys. klientów skorzystało z gwarancji BGK na łączną kwotę ok 2.5 mld zł, ponad 2 tys. klientów skorzystało z odroczenia spłaty kapitału.
- Wdrożyliśmy:
 - możliwości korzystania z podpisu elektronicznego przy umowach leasingu
 - regularne badania klientów w metodologii Net Promoter Score
- Jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce wdrożyliśmy CRM oparty o chmurę – jeden z najbardziej innowacyjnych na świecie systemów: Salesforce CRM.
- Jako jeden z pierwszych faktorów w Polsce podpisaliśmy umowę z BGK o wspieraniu limitów faktoringowych gwarancjami z Funduszu Gwarancji Płynnościowych.

Edukacja i wsparcie klientów

Klienci detaliczni

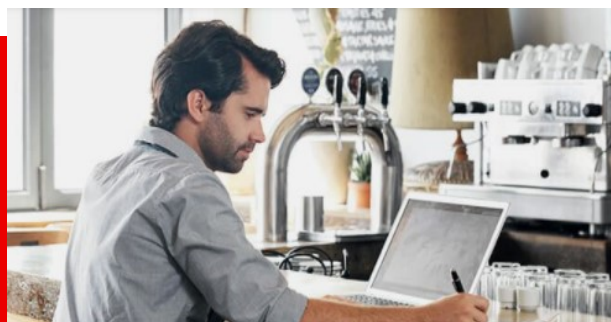
- Wspieramy edukację seniorów – podpowiadamy, jak zdalnie bankować (program „Zaloguj Seniora”)
- Wdrożyliśmy praktyki obsługi klienta wrażliwego (klient, który z uwagi na swoją sytuację życiową jest szczególnie narażony na straty finansowe lub osobiste)
- Zmieniamy komunikację do klientów na czytelniejszą i przejrzystszą, zgodnie z zasadami prostego języka



Klienci MŚP

Prowadzimy komunikację edukacyjną dla klientów dotyczącą produktów i usług dla klientów firmowych:

- możliwość weryfikacji numeru rachunku kontrahenta na Białej Liście VAT w usługach bankowości elektronicznej,
- sposoby na uniknięcie opłat za prowadzenie rachunku firmowego,
- możliwość samodzielnej zmiany limitu przelewów.
- nowe usługi dodane – eWadia (możliwość zakupu poręczenia wadialnego online)



Klienci Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

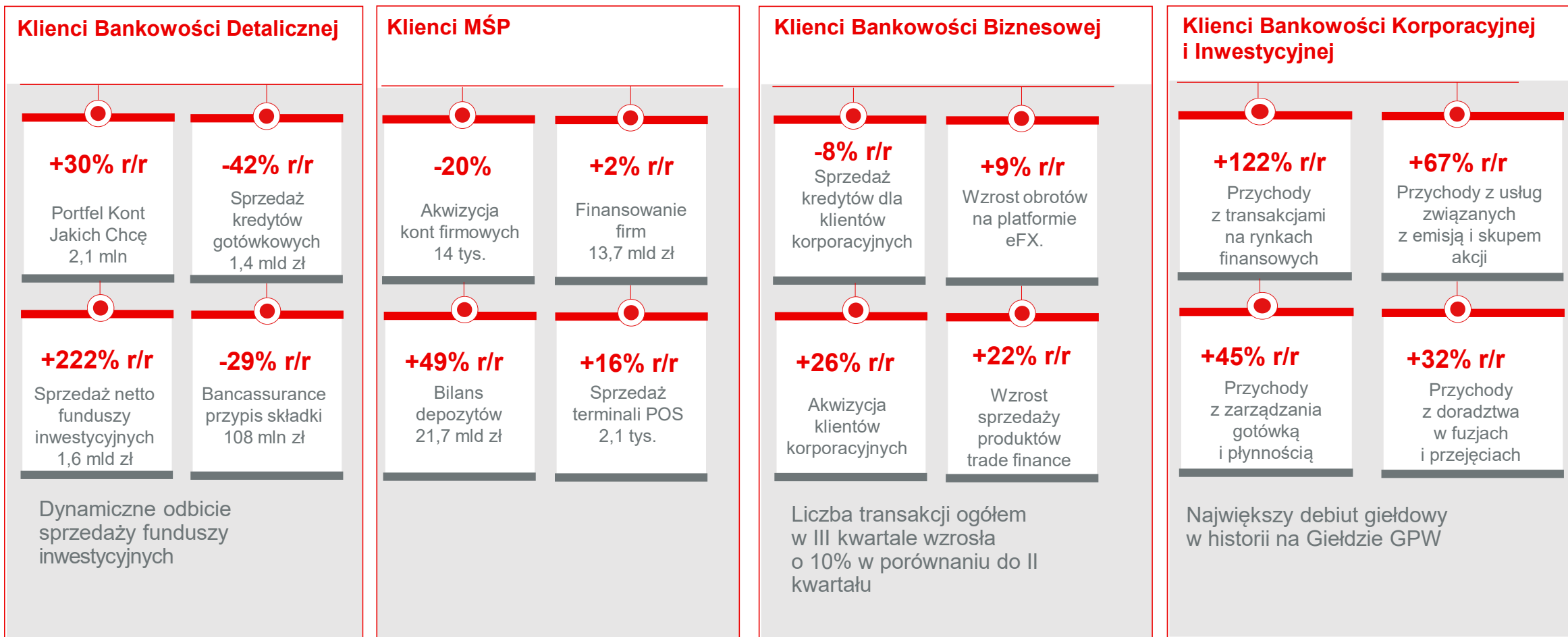


- W ciągu ostatnich 3 miesięcy zorganizowaliśmy serię webinarów dla klientów, na temat sytuacji w wybranych sektorach i kluczowych rynkach Grupy Santander, omawialiśmy działania biznesowe z wykorzystaniem instrumentów Trade Finance.
- Wspólnie ze SpotData opublikowaliśmy raport: „Czas na marże. Jak polscy producenci żywności mogą przejść od ekspansji wolumenowej do zwiększenia efektywności”. Raport ten poprzedzony serią publikacji prasowych, a zwieńczony eksperckim webinarium został bardzo pozytywnie przyjęty przez rynek i ekspertów branżowych.

Klienci Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Wydaliśmy około 200 rekomendacji giełdowych w 2020 r. oraz zorganizowaliśmy konferencję dla inwestorów instytucjonalnych „2020 CEE Equity Outlook”, w której wzięło udział kilkudziesięciu zarządzających z funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

Wybrane dane biznesowe (3 kw. 2020)



Wyniki I-III kw. 2020

Nasze wyniki finansowe

04

Kredyty brutto

Komentarz

Santander Bank Polska S.A.

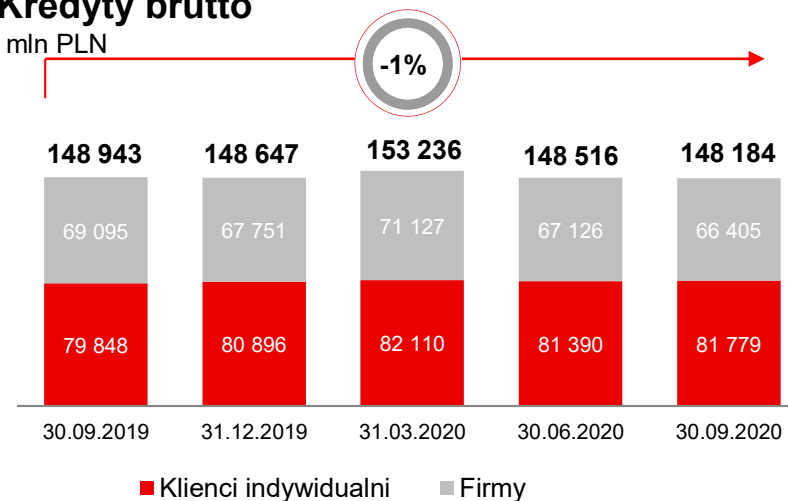
- Kredyty brutto +1% r/r, -1 kw./kw.
- Kredyty hipoteczne ogółem +3% r/r i stabilnie kw./kw.
- Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (w ujęciu PLN -5% r/r)
- Kredyty gotówkowe +6% r/r i bez zmian kw./kw.
- MŚP (włączając leasing i faktoring) +3% r/r i +2% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Biznesowej (BCB) -5% r/r i -2% kw./kw.
- Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) -11% r/r i -5% kw./kw.

Santander Consumer Bank

- Kredyty brutto SCB 18 mld PLN (-5% r/r)
- Portfel hipoteczny -7% r/r (portfel w CHF -9% r/r)
- Kredyty SCB (wył. hipoteczne) -4% r/r

Kredyty brutto

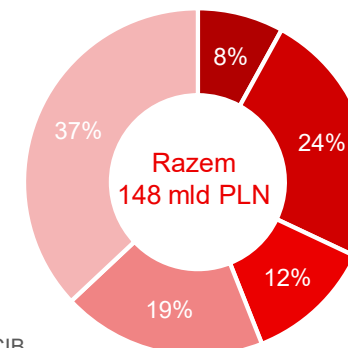
mIn PLN



mIn PLN

	30.09.2020	30.09.2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Klienci indywidualni	81 779	79 848	2%	0%
Hipoteki	52 518	51 207	3%	0%
Inne kl. indywidualni	29 260	28 641	2%	1%
Biznesowe	66 405	69 095	-4%	-1%
Razem kredyty brutto	148 184	148 943	-1%	0%

Struktura kredytów*



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

Fundusze klientów

Komentarz

Grupa Santander Bank Polska S.A.

Depozyty

- Detaliczne +6% r/r i bez zmian kw./kw.
- Biznesowe +16% r/r i +2% kw./kw.

Fundusze inwestycyjne

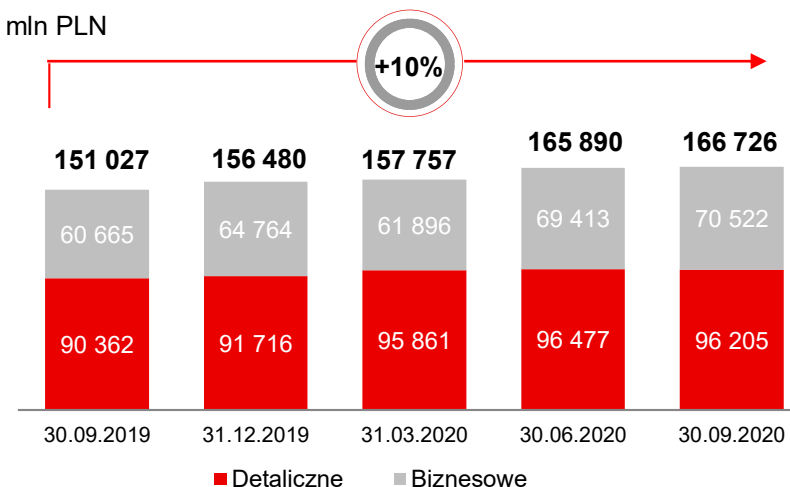
- Fundusze inwestycyjne -11% r/r i +11% kw./kw.

Santander Consumer Bank

- Depozyty: 9,9 mld zł (+3% r/r)

Depozyty

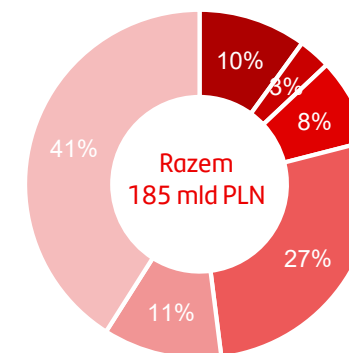
mIn PLN



mIn PLN

	30.09.2020	30.09.2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Depozyty bieżące	82 047	51 844	59%	10%
Konta oszczędnościowe	47 721	38 470	24%	1%
Depozyty terminowe	36 958	60 712	-39%	-11%
Razem depozyty	166 726	151 027	10%	1%
Fundusze inwestycyjne	14 536	16 319	-11%	11%
Razem fundusze klientów	181 262	167 346	8%	5%

Depozyty i finansowanie terminowe*



- Finansowanie terminowe
- Inne
- Depozyty terminowe firm
- Depozyty bieżące firm
- Depozyty terminowe klientów indyw.
- Depozyty bieżące klientów indyw.

Wynik z tytułu odsetek i marża odsetkowa netto

Komentarz

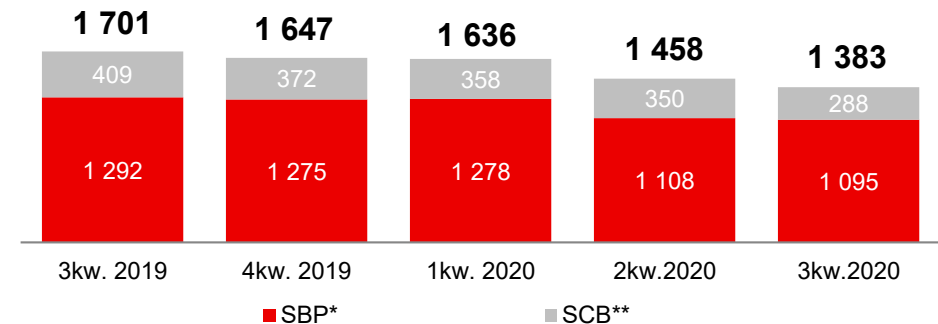
- Wynik z tytułu odsetek -9,2% r/r w I-III kw. 2020 (-5,2% kw./kw. w III kw.).
- Marża odsetkowa netto za III kwartał 2020 roku (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 2,66% i była niższa w porównaniu z poprzednim kwartałem (2,88%).
- Spadki dynamiki wyniku odsetkowego oraz spadek marży związane 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 -11,9% IIIkw. 2020/IIkw.2020, podczas gdy koszty odsetkowe spadły o 44,4% IIIkw.2020/IIkw.2020 wskutek obniżki cen depozytów. W ciągu roku dynamiki te wyniosły odpowiednio -15,8% oraz 38,5%.

Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB**

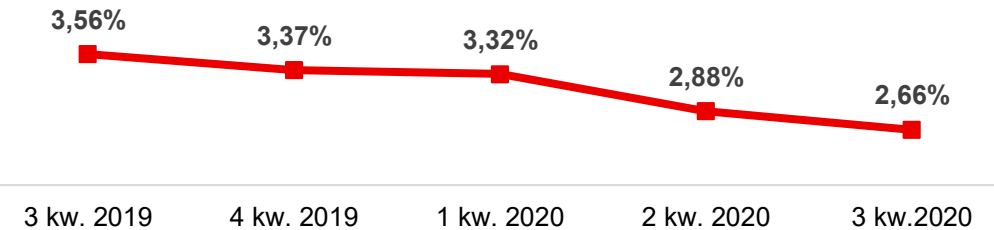
996 mln (I-III kw. 2020)
1 205 mln (I-III kw. 2019)

Wynik z tytułu odsetek

mln PLN



Marża odsetkowa netto



Wynik z tytułu prowizji

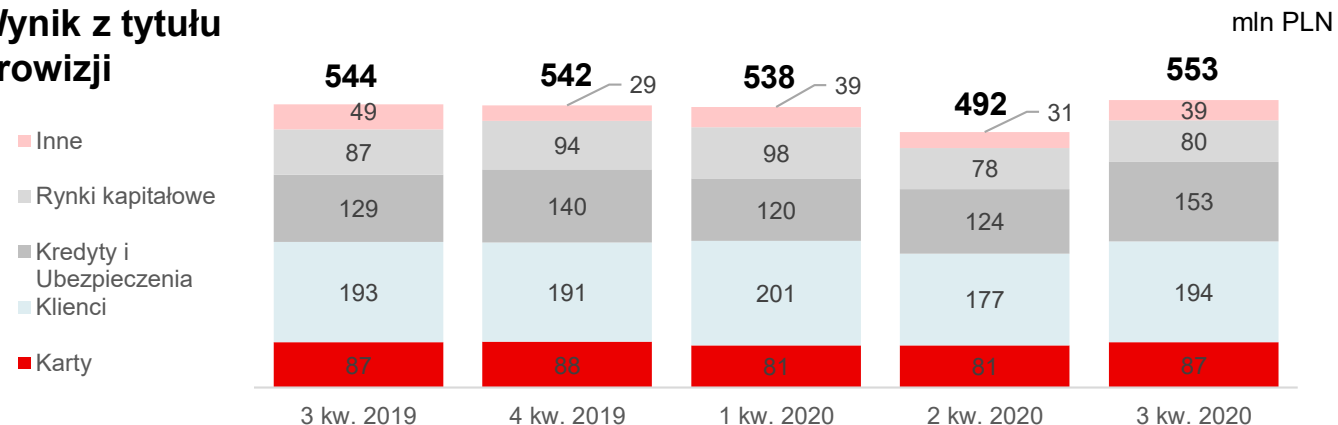
Komentarz

- Wynik z tytułu prowizji -0,2% r/r i +12,4% kw./kw. Prowizje w II kw. pod wpływem transakcyjności klientów w sytuacji związanej z COVID-19. W III kw. poprawa wyniku w prawie wszystkich kategoriach.
- Dobre wyniki w prowizjach maklerskich (+84% r/r) i kredytowych (+13% r/r) oraz z tytułu kart debetowych (+5% r/r) i ubezpieczeń (+2% r/r).
- Wynik z tytułu prowizji SCB +39% r/r w związku z jednorazowym przychodem z aktualizacji modelu kalkulacji rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych. W samym 3Q wynik z prowizji zwiększył się w SCB dość znacznie w porównaniu z Q2, co wynikało ze wzrostu skali biznesu i opłat od firm współpracujących.

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB*

122 mln (I-III kw. 2020)
87 mln (I-III kw. 2019)

Wynik z tytułu prowizji



Wynik z tytułu prowizji

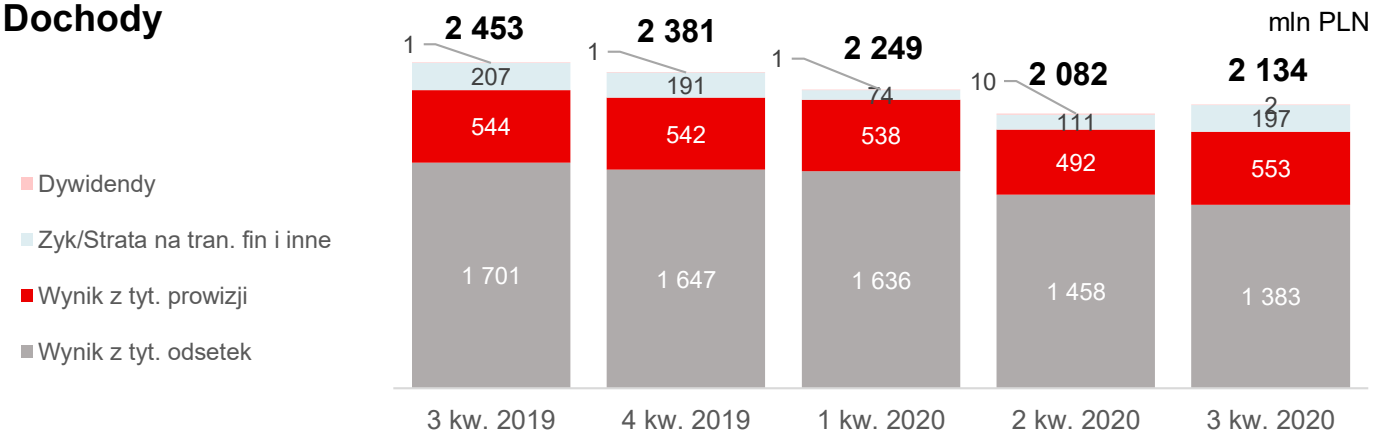
mln PLN	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	249	252	-1%	7%
Transakcyjne	572	576	-1%	9%
Kredyty+ Ubezpieczenia	397	365	9%	23%
Rynki kapitałowe*	256	248	3%	3%
Inne	109	145	-24%	25%
Razem	1 583	1 586	0%	12%

Dochody

Komentarz

- Dochody ogółem Grupy za I-III kw. 2020 r. wyniosły 6 465 mln zł i spadły o 8,7% w porównaniu z I-III kw. 2019 r., porównywalne dochody ogółem zmniejszyły się o 6,7% r/r.
- Wyższe dochody w III kw. 2020r. w porównaniu do II kw. wskutek wzrostu wyniku z tytułu prowizji i zysku na sprzedaży obligacji skarbowych.
- Zysk na sprzedaży obligacji skarbowych w I-III kw. 2020 roku 170,1 mln zł (wobec 86,5 mln zł w I-III kw. 2019 roku). W samym III kw. 109,6 mln zł.
- Pozytywna zmiana wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie 15,0 mln zł w I-III kw. 2020 (w samym III kw. 11,7 mln zł), ujęta w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych (wobec +40,3 mln zł w tym okresie 2019r.).
- Niższe przychody z tytułu dywidend w związku z rekomendacją KNF dla sektora ubezpieczeniowego.

Dochody



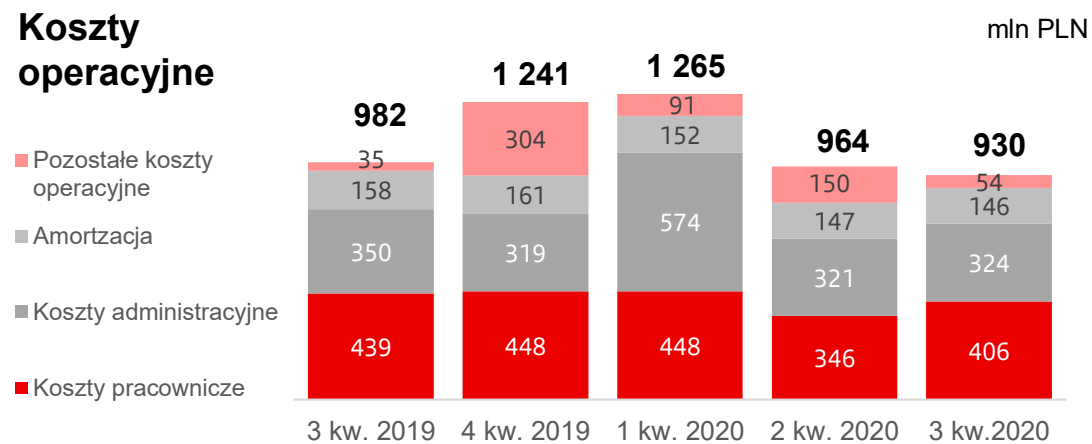
mln PLN	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Wynik odsetkowy	4 477	4 933	-9%	-5%
Wynik prowizyjny	1 583	1 586	0%	12%
Suma	6 060	6 520	-7%	-1%
Zyski/straty na dział. fin.	275	280	-2%	83%
Dywidendy	22	99	-77%	-
Pozostałe przychody operacyjne	107	184	-42%	59%
Dochody ogółem	6 465	7 082	-8,7%	2,5%
Czynniki jednorazowe wynik z tyt. odsetek	26			
Czynniki jednorazowe pozostałe (dywidendy)	(23)	(149)		
Dochody ogółem wył. zdarzenia jednorazowe	6 468	6 933	-6,7%	

* W ujęciu porównywalnym, tj. pomijając przychody z tytułu dywidend (22,5 mln zł w I-III kw. 2020 r. i 98,7 mln zł w I-III kw. 2019 r.), 103 mln zł z aktualizacji parametrów rezerw SCB oraz ujemną korektę wyniku z tytułu odsetek w wysokości 129 mln zł z tytułu zwrotów części opłat za spłacone przed terminem kredyty konsumpcyjne w roku 2020 oraz 50 mln zł wyniku rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa w roku 2019.

Koszty operacyjne

Komentarz

- Koszty ogółem pod wpływem kosztów regulacyjnych, które w 2020 wyniosły 389 mln zł (z 285 mln zł w 2019: wzrost o 36% 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 13% r/r – najbardziej znaczące w pozycjach: marketing, utrzymanie budynków i koszty usług obcych.
 - Koszty pracownicze niższe o 16% r/r dzięki niższym kosztom wynagrodzeń i narzutów na wynagrodzenia oraz niższym kosztom szkoleń.
 - Wdrożenie szeregu inicjatyw oszczędnościowych w ramach kosztów operacyjnych oraz priorytetyzacja inicjatyw inwestycyjnych.
 - W SCB koszty operacyjne -7% kw./kw i -8% r/r. Koszty pracownicze -11% r/r.
- Wskaźnik C/I Grupy na poziomie 48,9% w I-III kw. 2020 wobec 45,7% za I-III kw. 2019. Porównywalny wskaźnik C/I wyniósł 45,2% w I-III kw. 2020 i nie zmienił się w stosunku do okresu porównywalnego roku 2019.

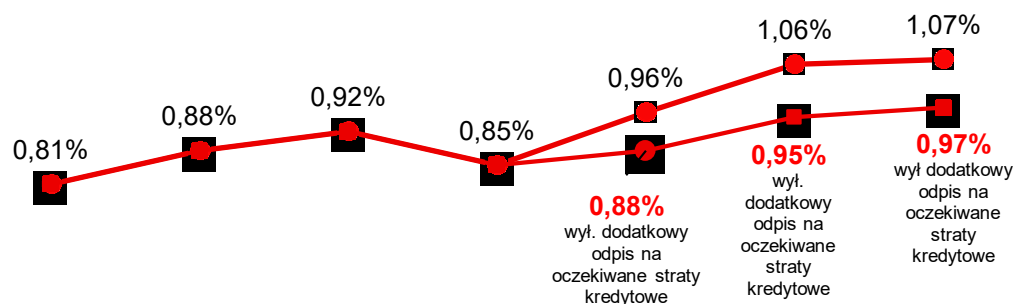


mln PLN	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	r/r (%)	kw./kw. (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(2 418)	(2 659)	-9%	9%
<i>Koszty pracownicze</i>	(1 199)	(1 422)	-16%	17%
<i>Koszty administracyjne</i>	(1 219)	(1 237)	-1%	1%
Amortyzacja + Inne	(741)	(576)	29%	-32%
Koszty ogółem	(3 159)	(3 235)	-2%	-4%
Czynniki jednorazowe	(233)	(98)		
Koszty ogółem – porównywalne*	(2 926)	(3 137)	-6,7%	

* W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG w obu okresach, tj. usuwając nadwyżkę 107,3 mln zł z bazy kosztów w 2020 roku i po wyłączeniu: z I-III kw. 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. (15,4 mln zł za I-III kw. 2020 r. i 8,2 mln zł za I-III kw. 2019 r.) i w Santander Bank Polska S.A. (80 mln zł za I-III kw. 2019 r.).

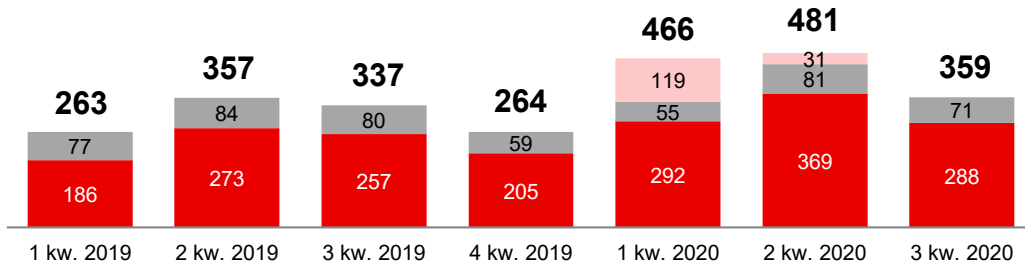
Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Koszt ryzyka kredytowego



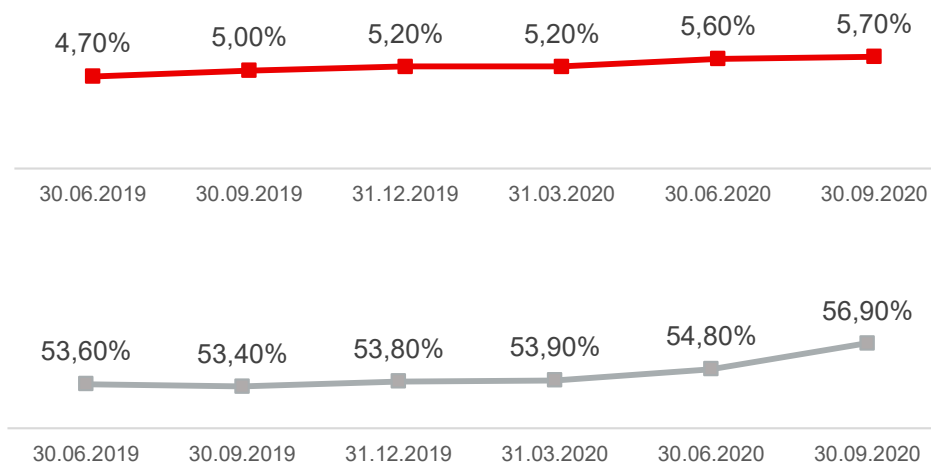
Saldo rezerw

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*

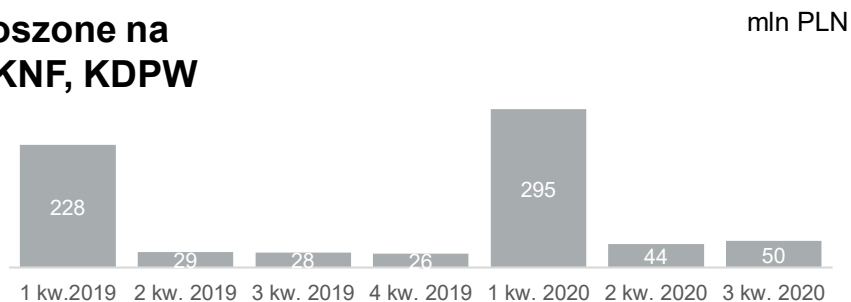


* Z uwzględnieniem ekspozycji POCI – Aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

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

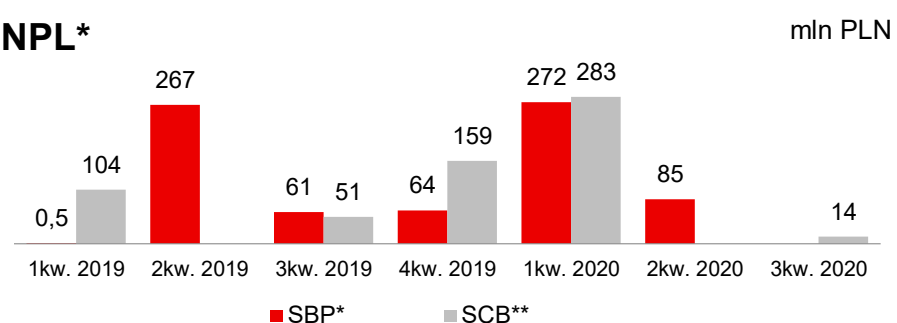
Podatek bankowy

Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%.

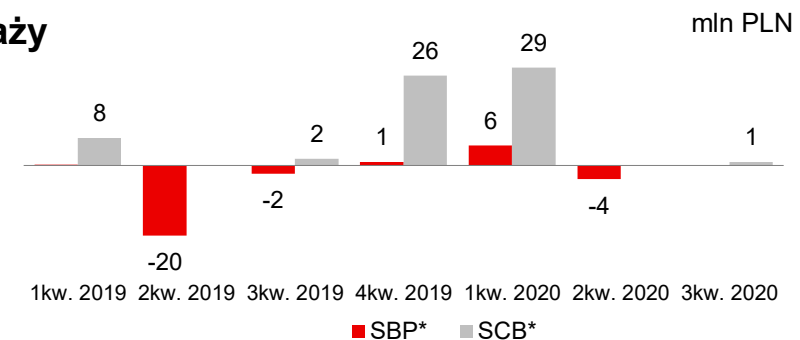
W 2020 roku łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 449 mln zł (odpowiednio 417 mln zł i 32 mln zł).

Sprzedaż NPL

Sprzedaż NPL*



Wpływ sprzedaży NPL na PBT*



SBP I-III kw. 2020: sprzedaż NPL: 357 mln zł, wpływ na PBT -10 mln zł
SCB I-III kw. 2020: sprzedaż NPL: 296 mln zł, wpływ na PBT 24,4 mln zł

Wynik za I-III kw. 2020

Komentarz



- Spadek wyniku z tytułu odsetek i prowizji w związku z obniżkami stóp procentowych i wyrokami TSUE oraz pandemią COVID-19. Wynik prowizyjny w samym III kw. wzrósł o ponad 12% w porównaniu z II kw.
- Koszty pod wpływem czynników regulacyjnych i prawnych (BFG i TSUE). Znaczna poprawa w kosztach w ujęciu porównywalnym. W samym III kw. koszty spadły o 4%.
- Dalszy nacisk na efektywność kosztową i synergie.
- Wzrost rezerw kredytowych wskutek pandemii COVID-19. Znacząca poprawa salda rezerw w III kwartale ze spadkiem o 25% w stosunku do drugiego kwartału 2020 roku.
- Spadek zysku w ujęciu porównywalnym o ok. 18% i znacząca poprawa zysku netto w samym III kw. – wzrost o ponad 50% kw./kw.
- Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych

Wynik w I-III kw. 2020 roku pod wpływem czynników jednorazowych

mln PLN	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	% r/r	Porównywalnie*
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	6 060	6 520	-7,0%	-6,6%
Dochody brutto	6 465	7 082	-8,7%	-6,7%
Koszty operacyjne	-3 159	-3 235	-2,3%	-6,7%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-1 306	-956	36,7%	20,9%
Podatek od instytucji finansowych	-449	-452	-0,6%	-0,6%
Zysk brutto	1 619	2 488	-34,9%	-17,7%
Podatek dochodowy	-499	-618	-19,2%	-19,2%
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	956	1 631	-41,4%	-18,2%
Efektywna stopa podatkowa	30,8%	24,9%		

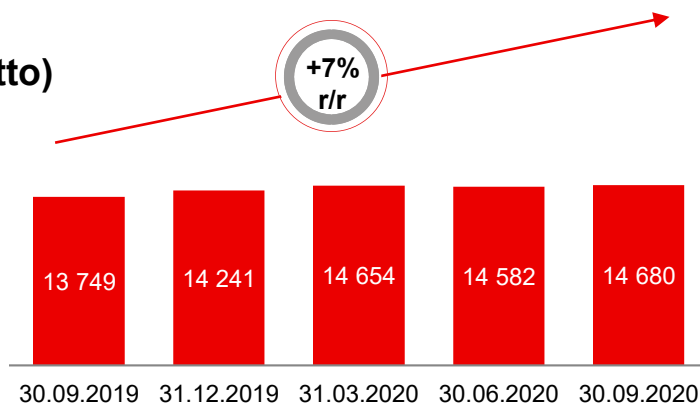
* W ujęciu porównywalnym dla poszczególnych pozycji, tj. zakładając stały poziom opłat BFG i po wyłączeniu z zysku za I-III kw. 2020r.: korekty przychodów odsetkowych dotyczącej zwrotów części opłat z tytułu kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem (129 mln zł), rezerw utworzonych na ryzyko 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 (151,3 mln zł), przychodów z tyt. dywidend (22,5 mln zł), rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w SCB (15,4 mln zł) oraz przychód SCB z aktualizacji parametrów rezerw na składki ubezpieczeniowe (103 mln zł) a z zysku za I-III kw. 2019 r.: przychody z tyt. dywidend (98,7 mln zł) i rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w Santander Bank Polska S. A. (88,2 mln zł) oraz wynik ze wstępnego rozliczenia sprzedaży centrum usług inwestycyjnych (50 mln zł).

Załączniki

05

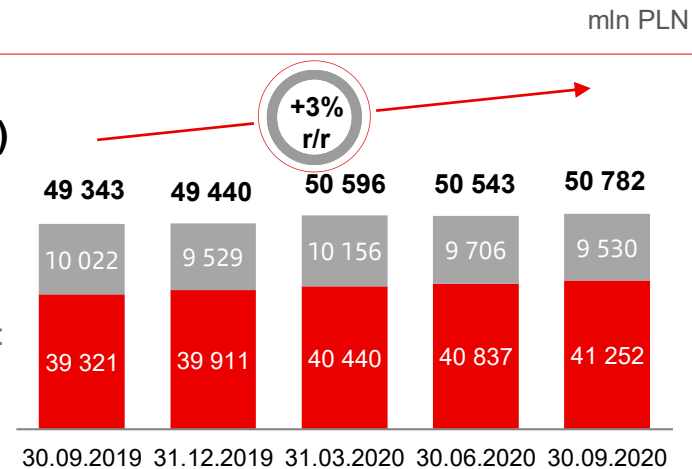
Bankowość Detaliczna - wzrost akcji kredytowej

Portfel kredytów gotówkowych (brutto)



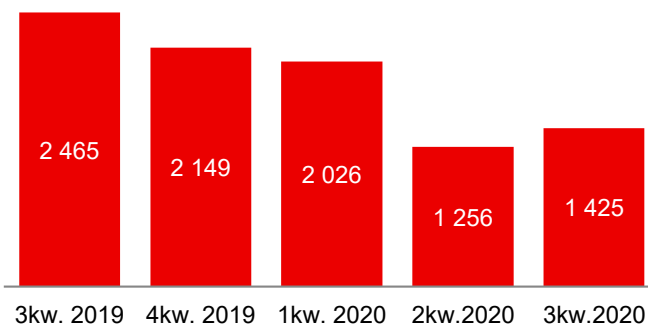
Portfel kredytów hipotecznych (brutto)

- Portfel kredytów hipotecznych w PLN +5% r/r
- Hipoteki walutowe: portfel -5% r/r



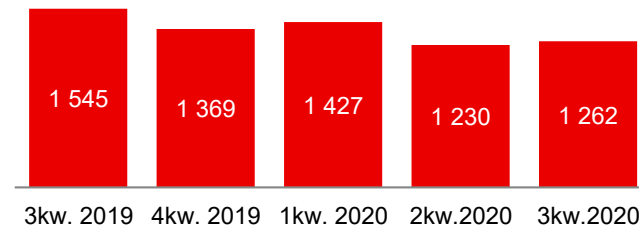
Kredyty gotówkowe - sprzedaż

- Sprzedaż kredytów gotówkowych -42% III kw. 2020 / III kw. 2019; +13% III kw. 2020 / II kw. 2020

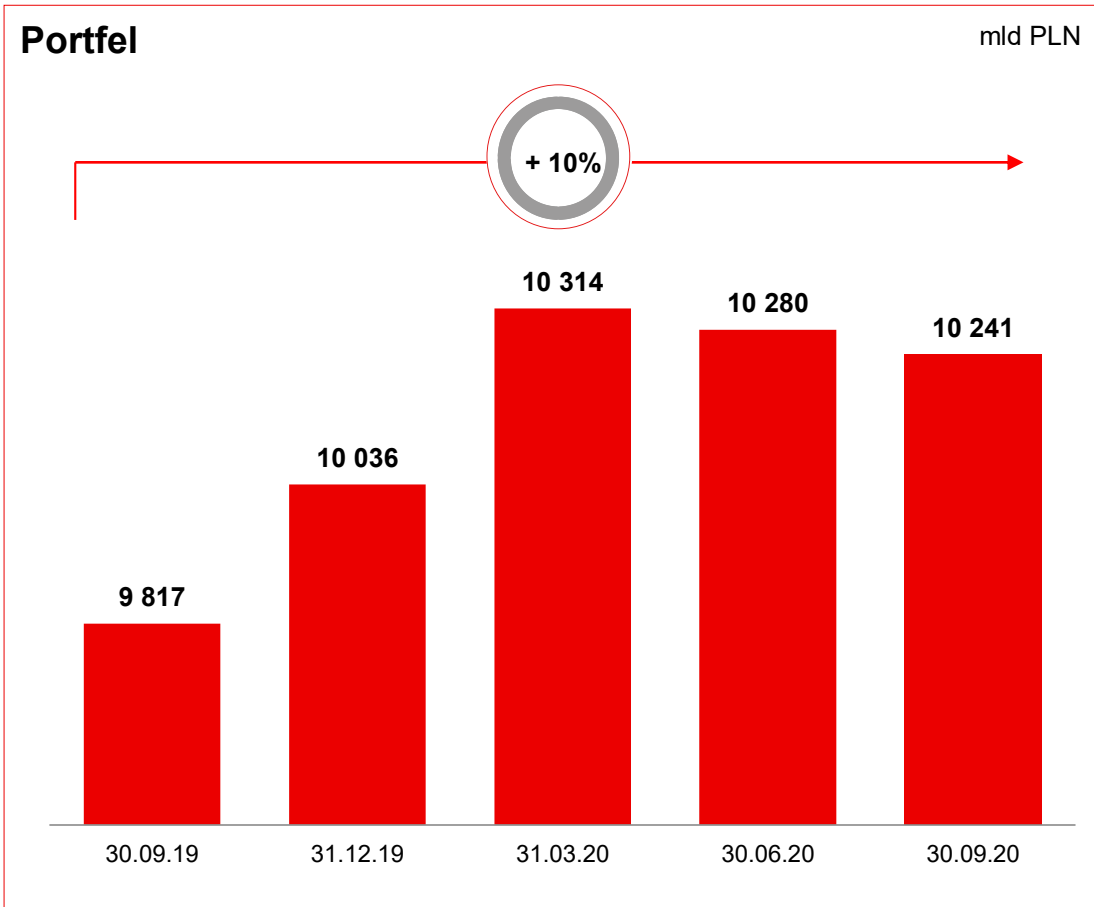


Kredyty hipoteczne - sprzedaż wg nieruchomości

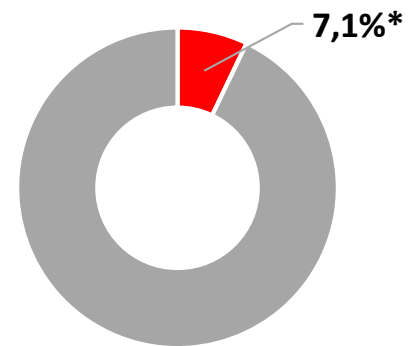
- Sprzedaż kredytów hipotecznych -10% III kw. 2020 / III kw. 2019; +3% III kw. 2020 / II kw. 2020
- Stabilny udział w rynku sprzedaży hipotek: 9,0%*



Santander Leasing



Udział w rynku



- Portfel leasingowy 10,2 mld zł, +10% r/r
- Wzrost dochodu +8% r/r
- Znakomita efektywność kosztowa C/I 33,2%
- Wartość sfinansowanych aktywów netto po trzech kwartałach 2020r wyniosła 3,7 mld zł

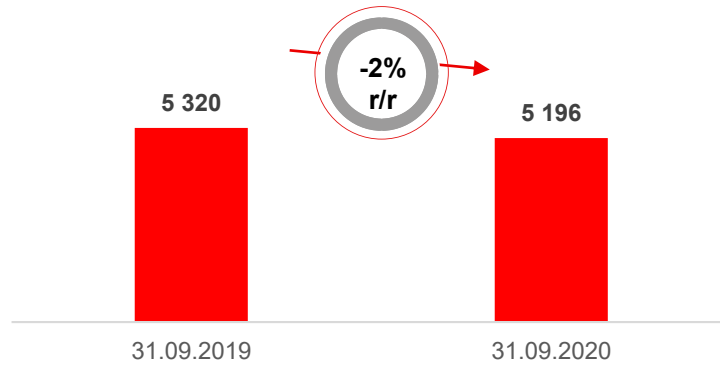
Santander Leasing podpisał w III kwartale 2020 r. Umowę Operacyjną z Bankiem Gospodarstwa Krajowego na udzielanie pożyczek płynnościowych w ramach środków Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 dla firm z segmentu MŚP z województwa pomorskiego. Puła środków pomocowych w tym regionie wynosi 75 mln zł.

* Dane na 30.06.2020.

Santander Factoring

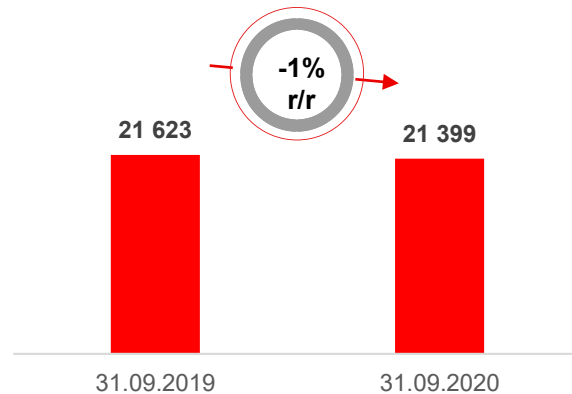
Portfel

mln PLN

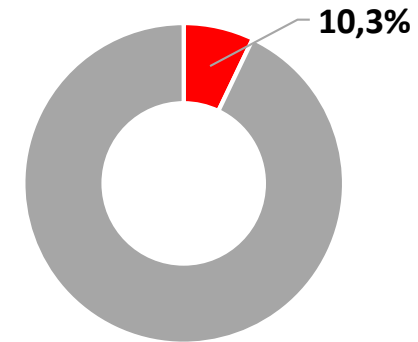


Obroty

mln PLN



Udział w rynku

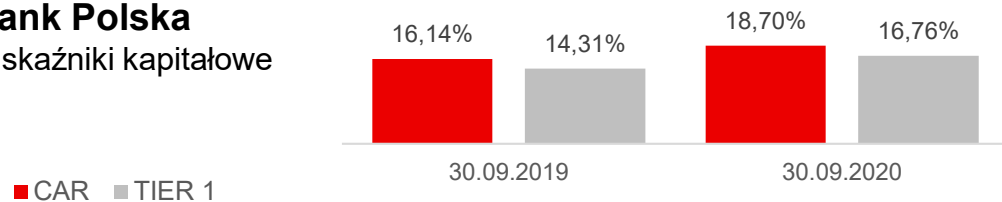


- W III kwartale 2020 Santander Factoring utrzymał pierwszą pozycję na rynku pod względem bilansu.
- Santander Factoring utrzymuje także pierwszą pozycję w faktoringu finansowania zobowiązań (6% wzrost r/r i 23% udziału w rynku).
- Po trzech kwartałach 2020 roku polski rynek faktoringowy zanotował 1% wzrost r/r.
- Jako jeden z pierwszych faktorów na rynku, spółka przystąpiła do pierwszego w Unii Europejskiej programu płynnościowego opracowanego dla faktoringu i wprowadziła do swojej oferty linię gwarancyjną faktoringu w ramach funduszu BGK

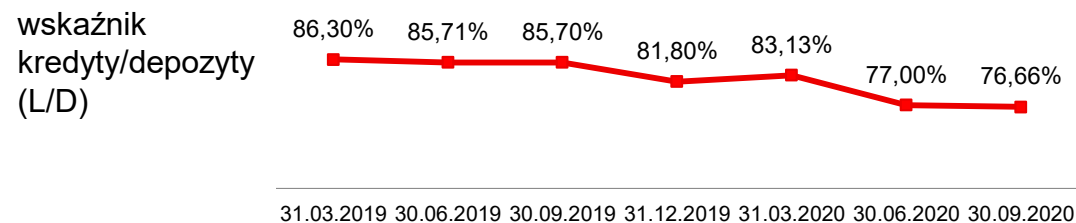
Pozycja kapitałowa i płynnościowa Santander Bank Polska S.A.

Grupa Santander Bank Polska

Wskaźniki kapitałowe

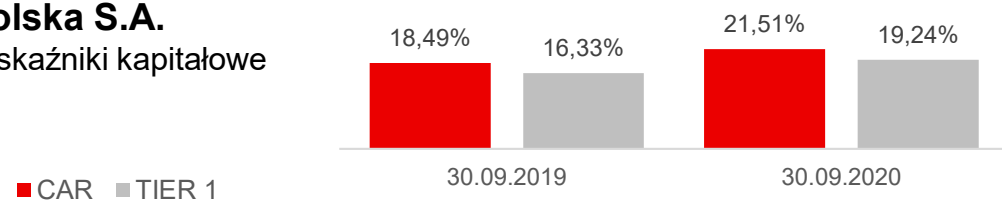


Santander Bank Polska

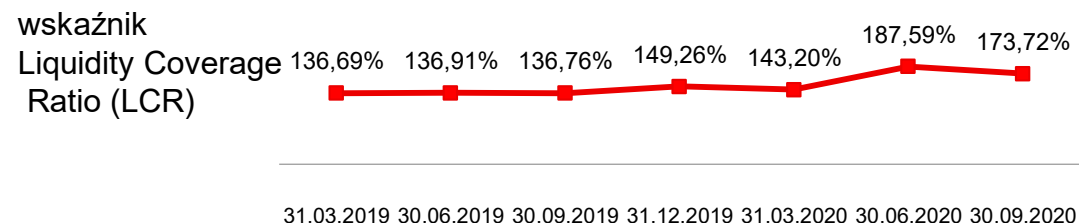


Santander Bank Polska S.A.

Wskaźniki kapitałowe

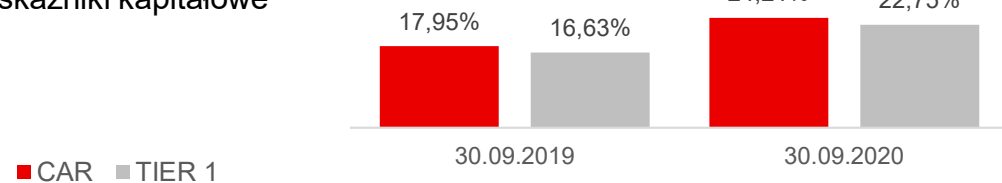


Santander Bank Polska

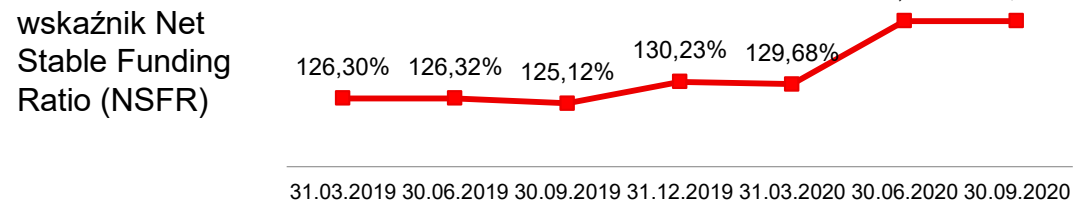


Santander Consumer Bank

Wskaźniki kapitałowe



Santander Bank Polska



Kluczowe wskaźniki finansowe

I-III kw. 2020 - Grupa Santander Bank Polska

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019 ¹¹⁾
Koszty / dochody	48,9%	45,7%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	69,3%	69,7%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	2,95%	3,50%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	24,5%	22,4%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	85,2%	91,6%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	5,7%	5,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	56,9%	53,4%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	1,07%	0,92%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	6,2%	11,0%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	7,5%	13,2%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	0,7%	1,2%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	18,70%	16,14%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	16,76%	14,31%
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)	278,46	258,78
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	9,35	15,97

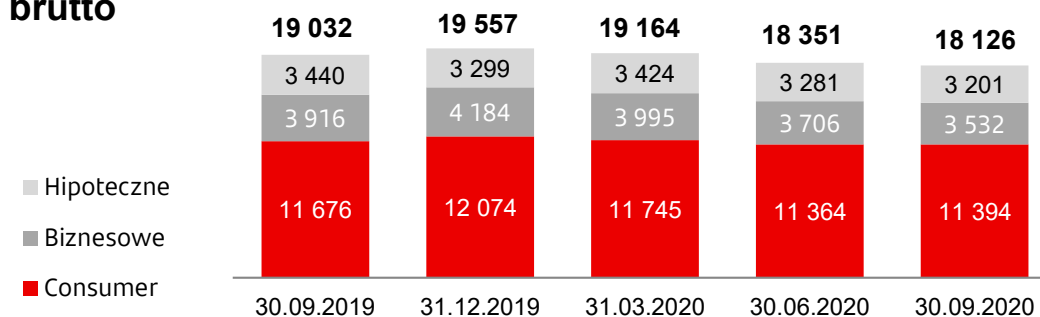
Kluczowe wskaźniki finansowe - komentarz I-III kw. 2020 - Grupa Santander Bank Polska

- 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 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, 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 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.

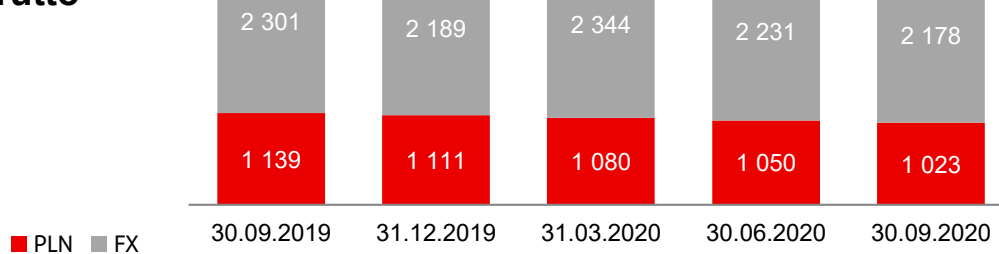
Grupa Santander Consumer Bank

Kredyty

Kredyty brutto



Kredyty hipoteczne brutto



mIn PLN

	30.09.2020	30.09.2019	r/r (%)	kw/kw (%)
Klienci indywidualni	14 595	15 116	-3%	0%
Hipoteczne	3 201	3 440	-7%	-2%
Consumer finance	11 394	11 676	-2%	0%
MŚP/Leasing	3 532	3 916	-10%	-5%
Kredyty brutto razem	18 126	19 032	-5%	-1%

- Kredyty ogółem: -5 r/r:
- Kredyty hipoteczne -7% r/r
- Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (ok. -51 mln CHF)
- Kredyty Consumer finance -2% r/r
- Kredyty biznesowe -10% r/r

Grupa Santander Consumer Bank

Kluczowe wyniki finansowe I-III kw. 2020

mIn PLN	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019
Aktywa	20 637	21 103
Kredyty netto	16 109	17 048
Depozyty	9 917	9 638
Kapitał ogółem	3 709	3 322
Zysk netto	265	428
L/D (%)	162,4%	176,9%
C/I (%)*	47,1%	37,4%
ROE (%)	9,9%	16,8%
ROA (%)	1,7%	2,8%
TCR (%)**	24,2%	17,9%

Źródło: Grupa Santander Consumer.

*Wskaźnik C/I po 3Q'2020 na poziomie 42,6% wyłączając obciążenia z tyt. rezerw związanych z wyrokami TSUE, tj. na zwrot części opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych (-29,5 mln zł) oraz rezerw na ryzyko prawne związanych z portfelem walutowych kredytów hipotecznych (-22,2 mln zł).

** Dane wstępne dla Banku SCB

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.