

30/04/19

Grupa Santander Bank Polska SA

Wyniki finansowe w I kwartale 2019 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. Otoczenie ekonomiczne
3. Wyniki
4. Załącznik

Strategia i biznes

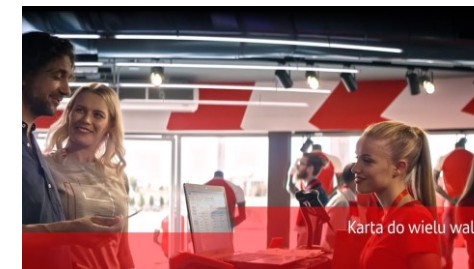
01

Sieć placówek i podstawowe dane finansowe

| | 31.03.2019 | r/r |
|------------------------------|-----------------------------------|------------|
| Biznes i wyniki | | |
| <i>PLN</i> | | |
| Kredyty (brutto) | 143,3 mld | +25% |
| Depozyty | 147,7 mld | +30% |
| Fundusze klientów | 163,1 mld | +25% |
| Aktywa | 208,3 mld | +32% |
| Udział w rynku* | | |
| Kredyty brutto | 11,8% | |
| Depozyty | 11,8% | |
| Placówki i pracownicy | | |
| | Santander Bank Polska S.A. | SCB |
| Oddziały | 572 | 152 |
| Zatrudnienie | 12,1 tys. | 2,5 tys. |



Wzrost biznesu ... nowoczesne produkty



1,4
mln

Otwarte **Konta Jakie Chcę**

+59%
vs. Q1'18

Dynamiczny wzrost sprzedaży
kredytów **gotówkowych**
1,8 mld w Q1'19

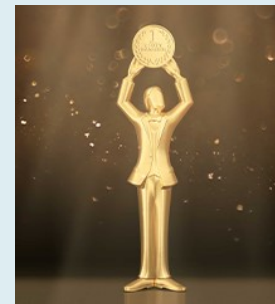
1,5
mld

Sprzedaż **kredytów**
hipotecznych ... 11,9% udział
w rynku

+32%
vs. Q1'18

Silny wzrost nowego biznesu
ubezpieczeniowego

Złoty Bank



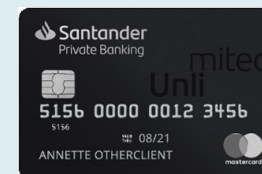
Najlepsza **wielokanałowa jakość obsługi**

Najlepsze **konto osobiste:**
Konto Jakie Chcę

Najlepszy **kredyt gotówkowy**

Wyróżniona **karta kredytowa**

MASTERCARD® WORLD ELITE



Najwyższej klasy **karta kredytowa**
dla klientów Private Banking

#1 w rankingu Forbes'a



Forbes dla oferty Private Banking

Rozwój kanałów cyfrowych

Santander Mobile



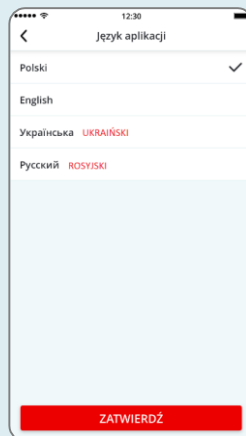
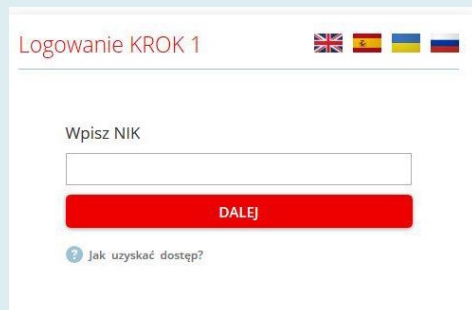
Najlepsza **aplikacja mobilna**
w głosowaniu klientów

#1 Mobile Trends Awards

Szeroki zakres płatności:

BLIK, Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay

Bankowość internetowa i mobilna
dostępne po ukraińsku i rosyjsku



2,4
mln

Aktywni klienci cyfrowi
+14% vs. Q1'18

1,4
mln

Użytkownicy mobile
+23% vs. Q1'18

14,6
mln

Transakcje
w bankowości mobilnej
+84% vs. Q1'18

504
tys.

Karty w portfelach cyfrowych
+216% vs. Q1'18

Dobre wyniki bankowości dla przedsiębiorców

1,7
mld

Sprzedaż **kredytów firmowych**
(nowy biznes)

+17%
vs. Q1'18

Leasing - dwucyfrowy wzrost
portfela pracującego MŚP

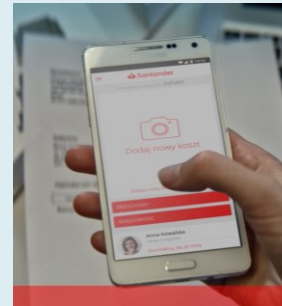
+27%
vs. Q1'18

Wzrost wolumenu **depozytów**
13,1 mld

+94%
vs. Q1'18

Dynamiczny wzrost
sprzedaży **terminali POS**

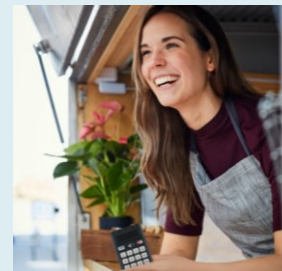
eKsięgowość



Moduł księgowości online
we współpracy z firmą inFakt

Mobile Trends Awards:
#3 w głosowaniu klientów

mPOS



Mobilny terminal płatniczy
w ofercie

Dobre wyniki Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

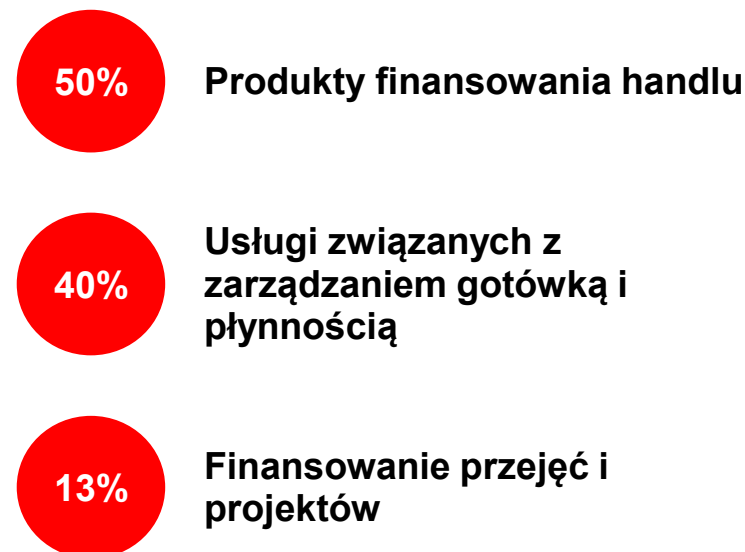
Bankowość Biznesowa i Korporacyjna



Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Sprzedaż wybranych produktów

Wzrost przychodów r/r



1kw. 2019 Podstawowe informacje finansowe

■ Wynik z tytułu odsetek

vs. 2018

+16%

■ Wynik z tytułu prowizji

vs. 2018

+1%

■ Dochody operacyjne netto 2.245 mln zł

vs. 2018

+13%

■ Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. 351 mln zł

vs. 2018

-20%
*+8% po wyłączeniu kosztów
jednorazowych**

1kw. 2019 Podstawowe informacje finansowe

- Silna pozycja kapitałowa, wypełniająca wymogi KNF

| | |
|-------------|---------------|
| TCR | 16,47% |
| CET1 | 14,63% |

- ROE, ROA – wiodąca pozycja w grupie banków porównywalnych

| | |
|------------|--------------|
| ROE | 10,4% |
| ROA | 1,1% |

- Bezpieczna pozycja płynnościowa (wskaźnik L/D):

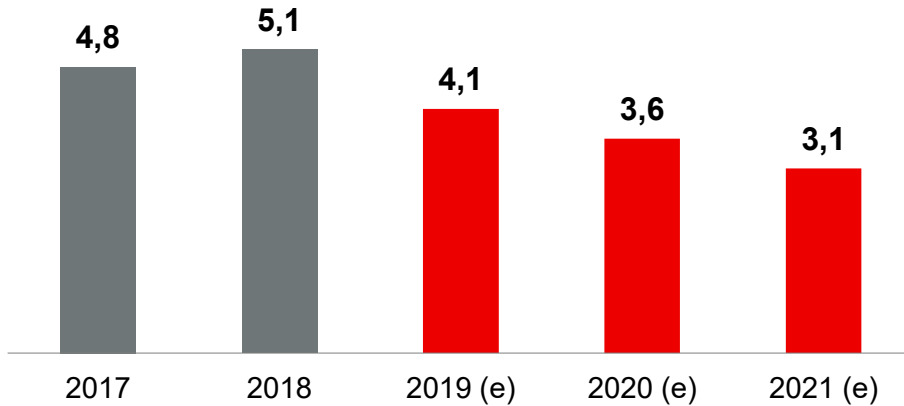
| | |
|------------------------------------|--------------|
| Grupa Santander Bank Polska | 93,9% |
| Santander Bank Polska S.A. | 86,3% |

Otoczenie makroekonomiczne

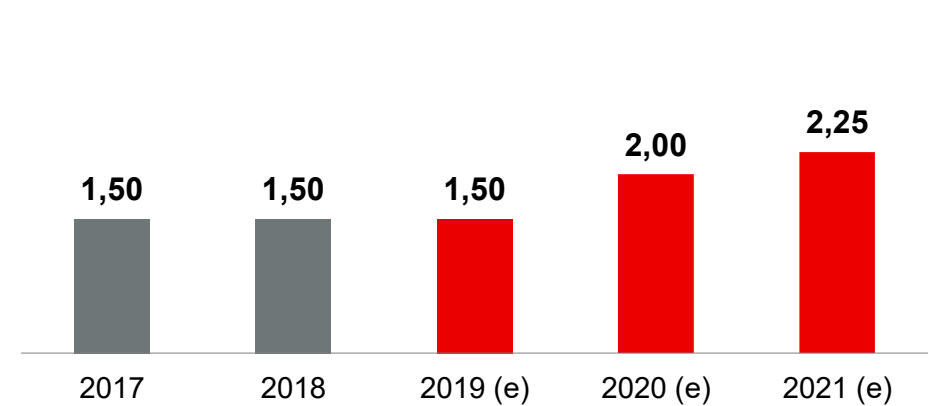
02

Szczyt dynamiki PKB za nami, CPI rośnie powoli w kierunku celu

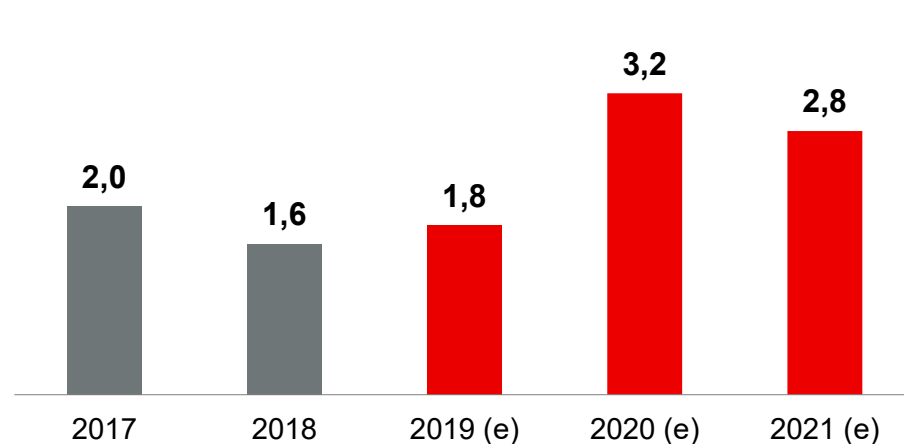
Wzrost PKB (realnie, %)



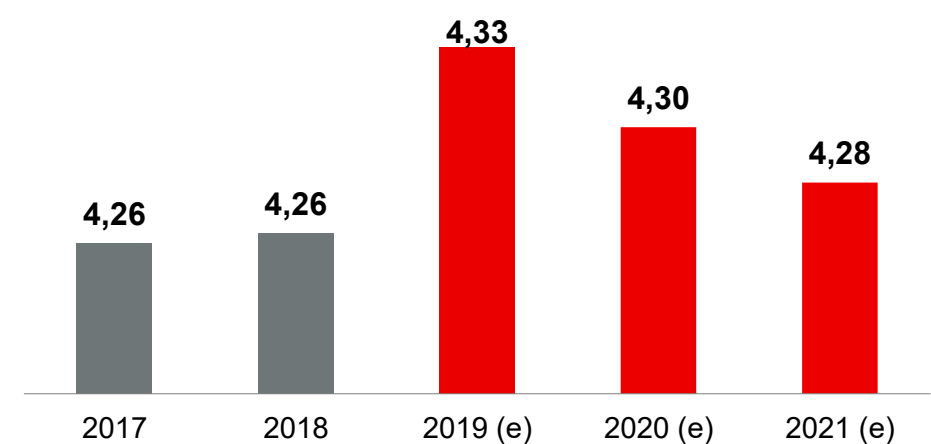
Stopa banku centralnego (koniec roku, %)



Stopa inflacji (średnio, %)

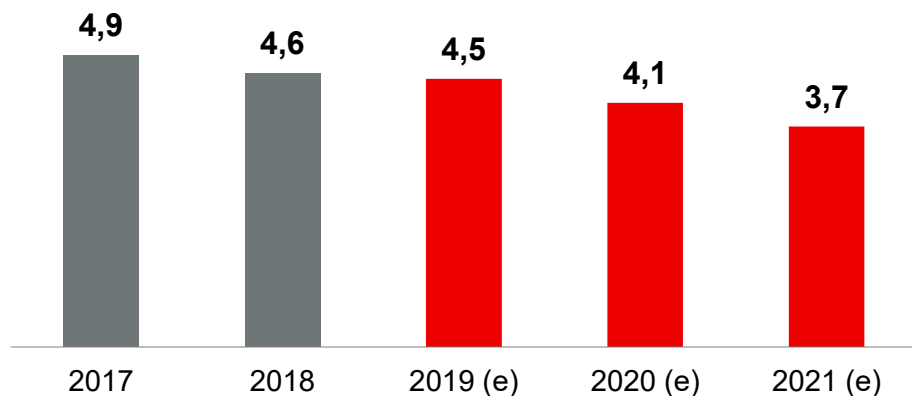


Średni kurs walutowy (EUR / PLN)

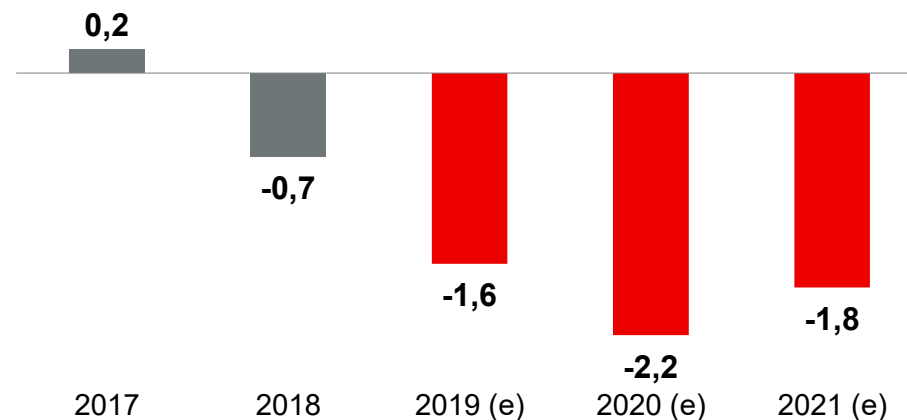


Rekordowo niskie bezrobocie, konsumpcja wciąż silna, odbicie w inwestycjach, ale przy gorszym bilansie obrotów bieżących

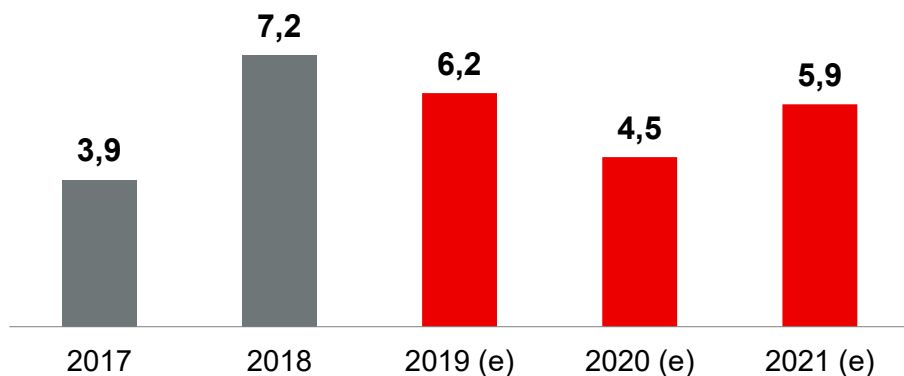
Wzrost konsumpcji indywidualnej (realnie, %)



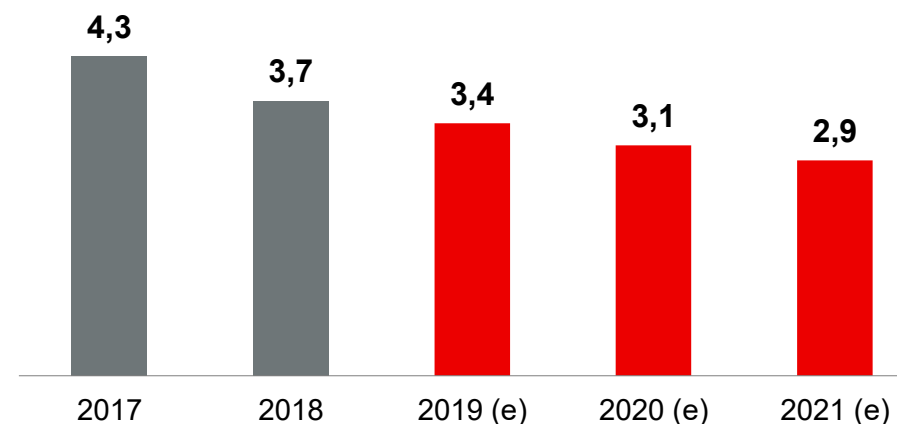
Bilans obrotów bieżących (koniec roku, % PKB)



Wzrost inwestycji (realnie, %)

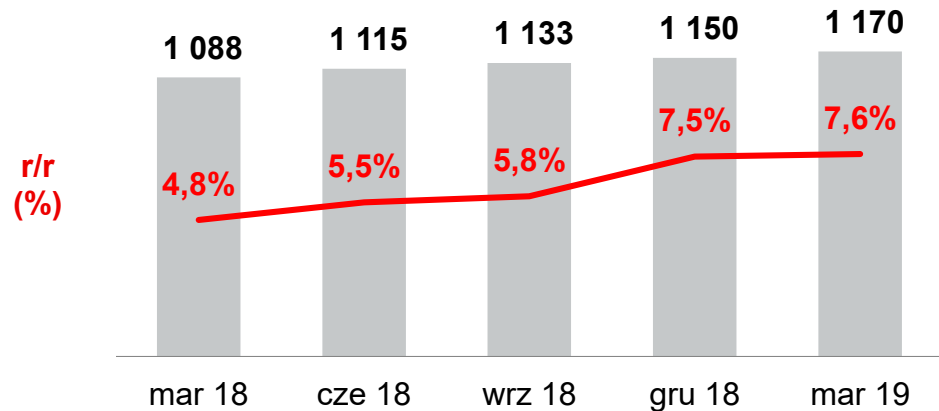


Bezrobocie (koniec roku, %)

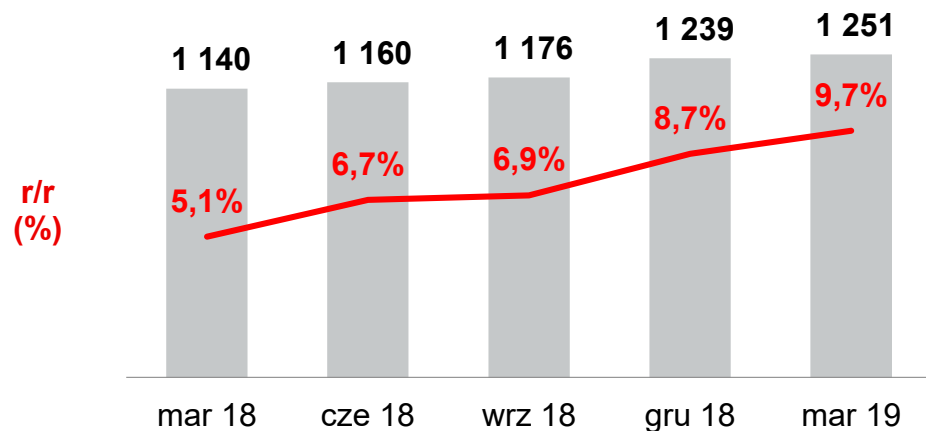


Kredyty i depozyty nabierają tempa

Kredyty ogółem (w mld PLN)



Depozyty ogółem (w mld PLN)



- ▶ Kredyty ogółem rosną wciąż w solidnym tempie, w marcu 2019 o 7,6% r/r. Wzrost kredytów skorygowany o efekt kursowy ustabilizował się blisko 7,0% r/r wobec średniej ok. 6% z początku 2018.
- ▶ Kredyty konsumenckie spowolniły lekko do 8,9% r/r po tym jak w drugiej połowie 2018 przyspieszyły do prawie 10%. Stopa wzrostu kredytów hipotecznych denominowanych w PLN pozostała wysoka osiągając 11,5% r/r w marcu 2019.
- ▶ W sektorze firm wzrost kredytów (po oczyszczeniu z wahań kursowych) wzrósł nieco powyżej 8% z ok. 7% pod koniec 2018 r.
- ▶ W marcu wzrost depozytów osiągnął 9,7% r/r i był najwyższy od ponad dwóch lat. Depozyty gospodarstw domowych przyspieszyły do ponad 11% r/r. Inne depozyty wzrosły o 7% r/r.
- ▶ Wzrost depozytów wciąż pochodzi z powiększającej się puli wkładów na żądanie (wzrost o prawie 14% r/r), chociaż depozyty terminowe zaczęły odbijać (+3,0% r/r w marcu) po wcześniejszym spadku.

Wyniki finansowe

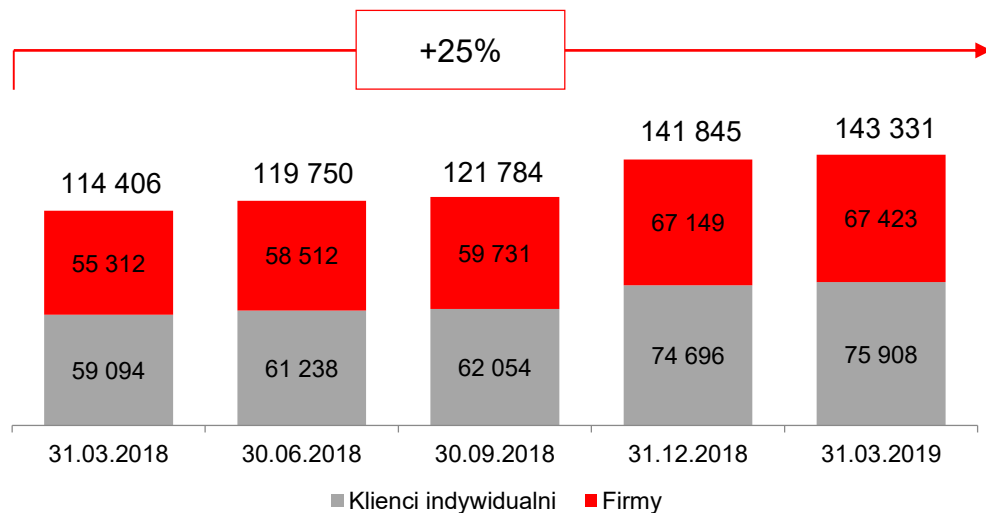
03

Kredyty

Kredyty brutto +25% r/r oraz +2% kw./kw.

Kredyty brutto

mIn PLN



Kredyty brutto SCB 18 mld PLN (+9% r/r)
Portfel hipoteczny -5% r/r (portfel w CHF -9% r/r)
Kredyty detaliczne SCB (wył. hipoteczne) +12,5% r/r

| | Mar'19 | Mar'18 | r/r (%) | kw/kw (%) |
|--|--------|--------|---------|-----------|
|--|--------|--------|---------|-----------|

| | | | | |
|-----------------------------|----------------|----------------|------------|-----------|
| Klienci indywidualni | 75 908 | 59 094 | 28% | 2% |
| Hipoteki | 49 758 | 37 974 | 30% | 1% |
| Inne kl. indywidualni | 26 150 | 21 120 | 24% | 4% |
| Biznesowe | 67 423 | 55 312 | 22% | 1% |
| Razem kredyty brutto | 143 331 | 114 406 | 25% | 2% |

Komentarz

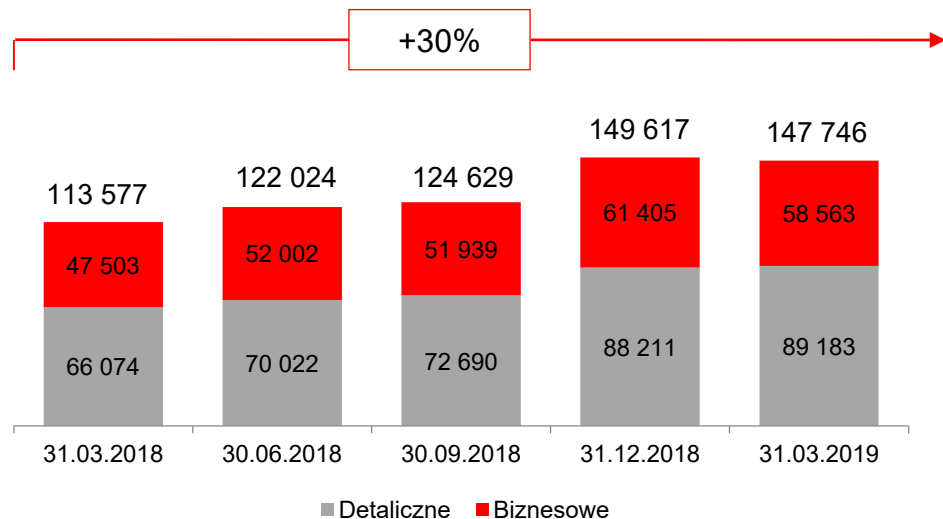
- **Kredyty brutto Santander Bank Polska S.A. +25% r/r:**
 - Hipoteczne ogółem **+35% r/r i +1% kw./kw.**
 - Kredyty hipoteczne w CHF **-9% r/r (w ujęciu PLN -2% r/r)**
 - Kredyty gotówkowe **+54% r/r i +5% kw./kw.**
 - MŚP (włączając leasing i faktoring) **+22% r/r i +3% kw./kw.**
 - Kredyty Korporacyjne (BCB) **+15% r/r i stabilnie kw./kw.**
 - Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) **+23% r/r i -1% kw./kw.**

Fundusze klientów

Fundusze klientów +25% r/r i -1% kw./kw.

Depozyty

mln PLN



**Depozyty SCB: 9 mld PLN
(+10% r/r)**

| | Mar'19 | Mar'18 | r/r (%) | kw/kw (%) |
|--------------------------------|----------------|----------------|------------|------------|
| Bieżące | 50 426 | 39 948 | 26% | -2% |
| Konta oszczędnościowe | 36 570 | 25 487 | 43% | 6% |
| Terminowe | 60 750 | 48 142 | 26% | -4% |
| Razem depozyty | 147 746 | 113 577 | 30% | -1% |
| Fundusze w zarządzaniu | 15 381 | 16 431 | -6% | 2% |
| Razem fundusze klientów | 163 126 | 130 008 | 25% | -1% |

Komentarz

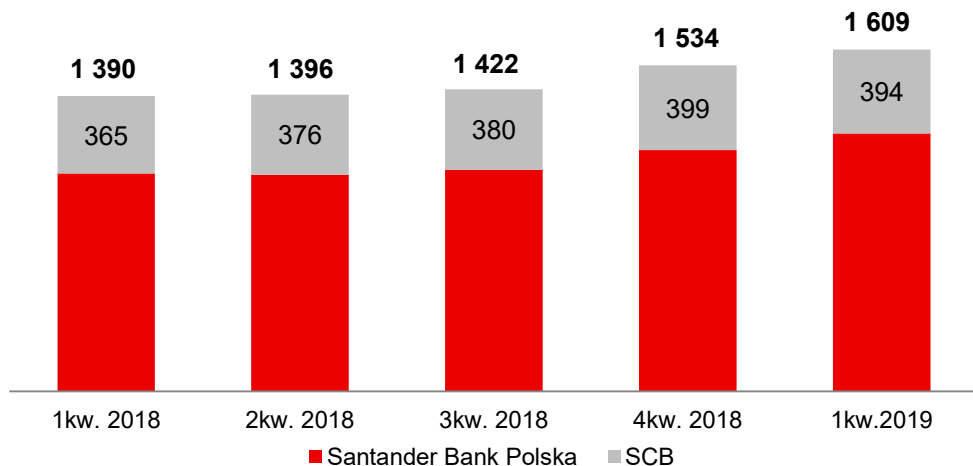
- **Grupa Santander Bank Polska S.A. depozyty:**
 - Detaliczne +35% r/r i +1% kw./kw.
 - Biznesowe +23% r/r i -5% kw./kw.
- **Fundusze inwestycyjne niższe o 6% r/r i wyższe o 2% kw./kw.**

Wynik odsetkowy i marża odsetkowa netto

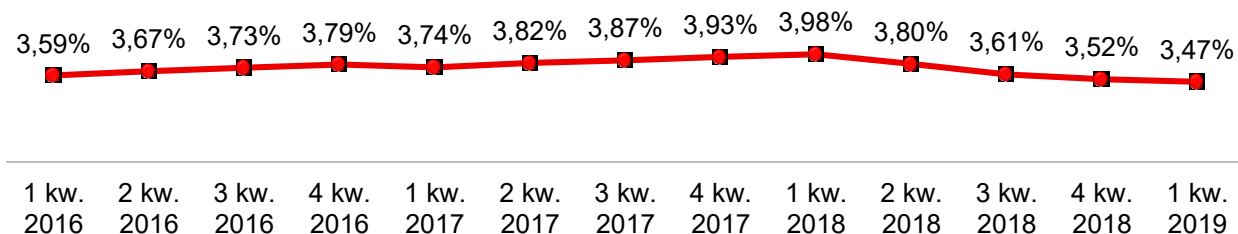
Wynik z tytułu odsetek +16% r/r i +5% kw./kw.

Wynik z tytułu odsetek

mIn PLN



Marża odsetkowa netto (%) *



Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB wyniósł 394 mln zł w 1kw. 2019 roku i 365 mln zł w 1kw. 2018.

Komentarz

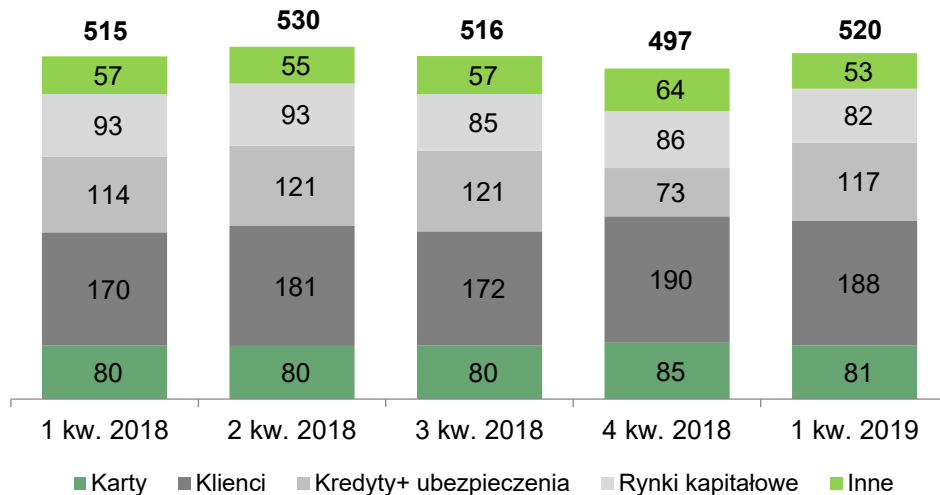
- Wynik z tytułu odsetek +16% r/r / +5% kw./kw.
- Kwartalna marża odsetkowa netto w 4 kw. 2018 niższa o 5bps kw./kw.

Prowizje netto

Wynik z tytułu prowizji +1% r/r i +5% kw./kw.

Prowizje netto

mIn PLN



Kluczowe składowe wyniku prowizyjnego

| | 1Q 2019 | 1Q 2018 | r/r (%) | kw/kw (%) |
|------------------------|------------|------------|-----------|-----------|
| Karty | 81 | 80 | 1% | -4% |
| Klienci + inne | 188 | 170 | 10% | -1% |
| Kredyty+ Ubezpieczenia | 117 | 114 | 2% | 60% |
| Rynki kapitałowe* | 82 | 93 | -12% | -5% |
| Inne | 53 | 57 | -6% | -17% |
| Razem | 520 | 515 | 1% | 5% |

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB wyniósł 34 mln zł w 1kw. 2019 roku i 43 mln zł w 1kw. 2018.

Komentarz

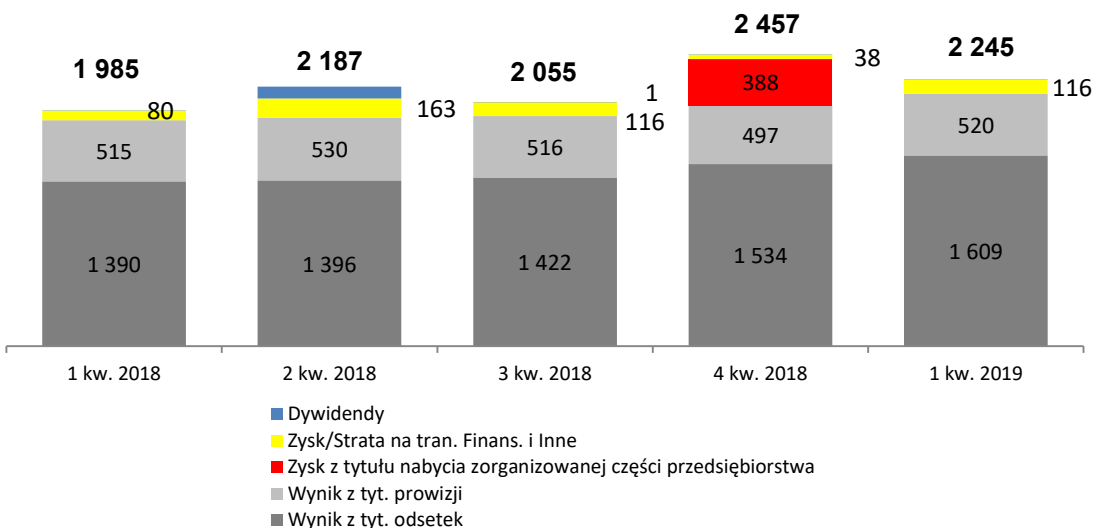
- Wynik z tytułu prowizji +1% r/r i +5% kw./kw.
- Szczególnie dobre wyniki w prowizjach walutowych (+20%) i w prowizjach kredytowych (+8% r/r),
- Prowizje związane z kapitałowymi nadal pod presją w pierwszym kwartale ze względu na sytuację rynkową.

Dochody

Dochody +13% r/r i +9%* kw./kw.

Dochody

mln PLN



| | 1Q 2019 | 1Q 2018 | r/r (%) | kw/kw (%) |
|-----------------------------------|--------------|--------------|------------|------------|
| Wynik odsetkowy | 1 609 | 1 390 | 16% | 5% |
| Wynik prowizyjny | 520 | 515 | 1% | 5% |
| Suma | 2 129 | 1 905 | 12% | 5% |
| Zyski/straty na dział. finansowej | 81 | 3 | - | - |
| Dywidendy | 0 | 0 | 34% | -3% |
| Pozostałe przychody operacyjne | 35 | 77 | -55% | 2% |
| Dochody ogółem | 2 245 | 1 985 | 13% | -9% |

Dochody ogółem Grupy SCB wyniosły 430 mln zł w 1kw. 2019 roku i 414 mln zł w 1 kw. 2018.

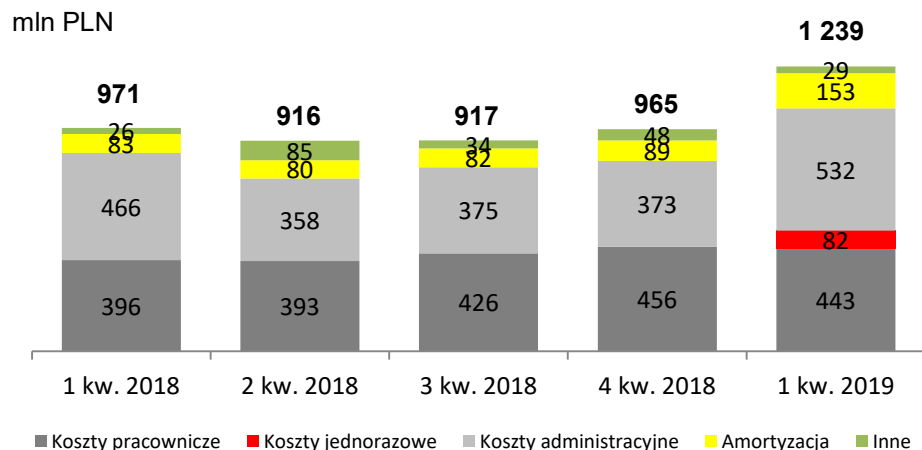
Komentarz

- Dochody ogółem +13% r/r i niższe o 9% kw/kw . Po wyłączeniu zysku z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa w 4kw. 2018 roku (388 mln zł) , dochody wyższe o 9% kw./kw.

Koszty operacyjne

Koszty pod wpływem kosztów regulacyjnych, zwolnień grupowych i presji na rynku pracy

Koszty operacyjne



| | 1Q 2019 | 1Q 2018 | r/r (%) | kw/kw (%) |
|--------------------------------------|----------------|--------------|------------|------------|
| Koszty administracyjne i pracownicze | (1 057) | (862) | 23% | 28% |
| <i>Koszty pracownicze</i> | (525) | (396) | 32% | 15% |
| <i>Koszty administracyjne</i> | (532) | (466) | 14% | 43% |
| Amortyzacja + inne | (182) | (109) | 67% | 33% |
| Koszty ogółem | (1 239) | (971) | 28% | 28% |

Koszty operacyjne ogółem Grupy SCB wyniosły 170 mln zł w 1kw. 2019 roku i 151 mln zł w 1kw. 2018.

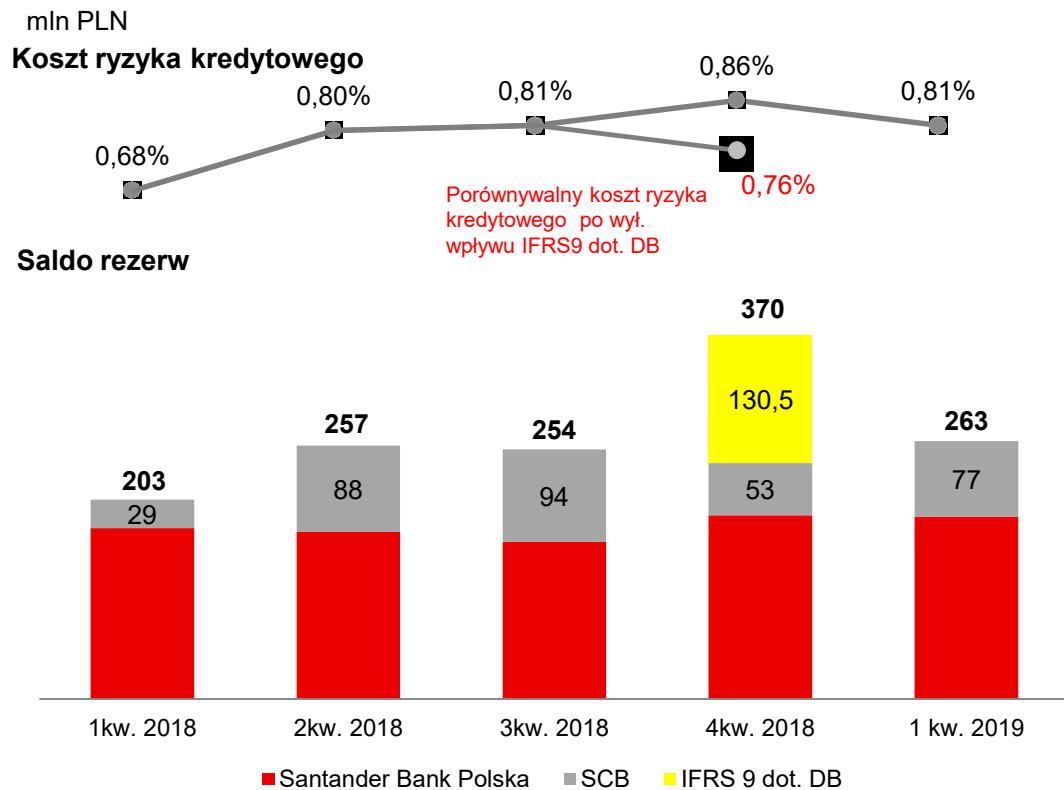
Komentarz

- Koszty regulacyjne w 1kw. 2019 wyniosły 228 mln zł w wzrosły o 40% r/r. W tym ujęty jest koszt funduszu przymusowej restrukturyzacji banków dla Santander Bank Polska SA w wysokości 173 mln zł i 26 mln zł w SCB.
- Wyłączając koszty BFG oraz koszty rezerwy restrukturyzacyjnej na zwolnienia grupowe, koszty ogółem w 1kw. 2019 roku wyniosły 929 mln zł i były niższe o 1% vs. 4kw. 2018.
- Koszty pracownicze po wyłączeniu rezerwy restrukturyzacyjnej wyniosły 443 mln zł. W tym ujęciu wzrost kosztów pracowniczych o 12% r/r jest związany z podwyżką wynagrodzeń od maja, wpływem DB Polska oraz presją na rynku pracy.
- W SCB wzrost kosztów operacyjnych r/r głównie spowodowany zwiększonymi kosztami inwestycji IT oraz presją na rynku pracy.
- Wzrost kosztów amortyzacji o 53 mln zł wynika z przesunięcia z kosztów administracyjnych w związku z wprowadzeniem IFRS 16.

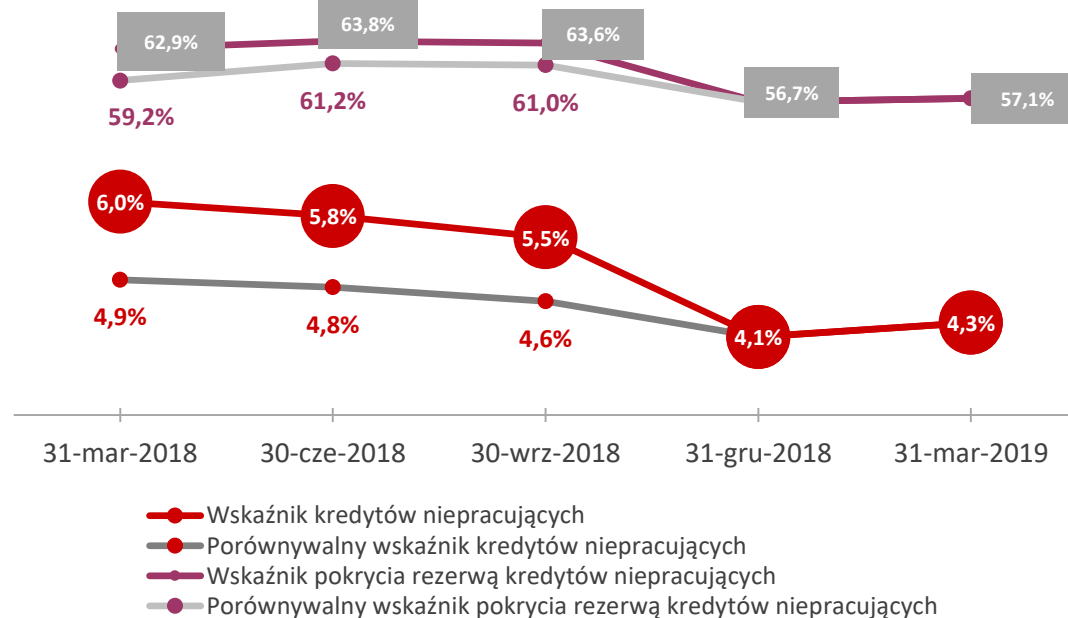
Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Koszt ryzyka kredytowego zgodnie z oczekiwaniami

Rezerwy i koszt ryzyka kredytowego



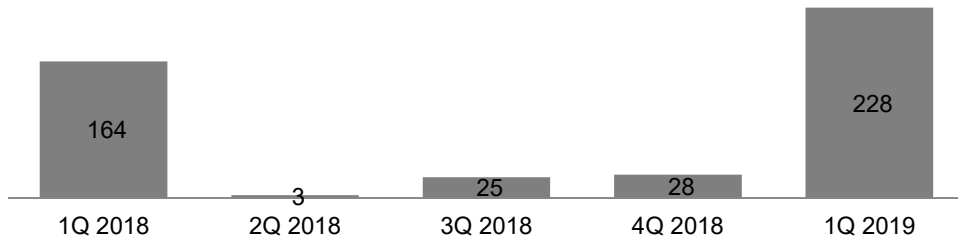
NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*



Podatek bankowy, koszty regulacyjne, sprzedaż NPL

Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF

mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji:
 2018: SBP 78 mln zł; SCB 12 mln zł
 2019: SBP 173 mln zł; SCB 26 mln zł

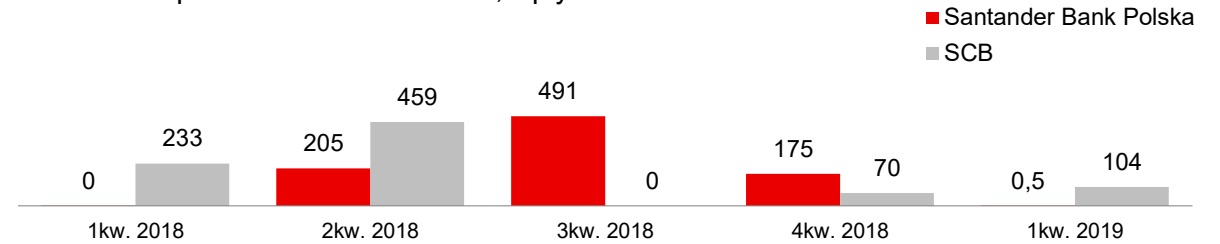
Podatek bankowy

Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%. W 1kw. 2019r. łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 142 mln zł (odpowiednio 132 mln zł i 10 mln zł).

Sprzedaż NPL*

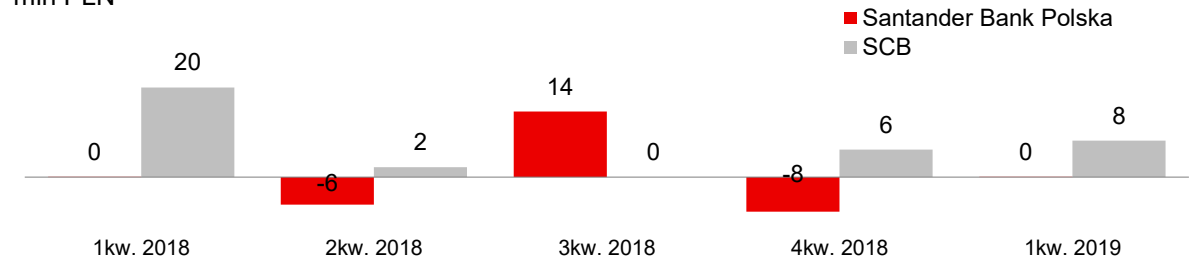
mln PLN

- **Santander Bank Polska**
1kw. 2019: sprzedaż NPL: 0,5 mln zł, wpływ na PBT 0,2 mln zł
- **SCB**
1kw 2019: sprzedaż NPL: 104 mln zł, wpływ na PBT 8 mln zł



Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



1kw. 2019: Solidne wyniki komercyjne

Wynik w I kw. 2019 roku pod wpływem znaczących kosztów regulacyjnych i restrukturyzacji

mln zł

| | 1Q 2019 | 1Q 2018 | Zmiana |
|--|------------|------------|---------------|
| Wynik z tyt. odsetek i prowizji | 2 129 | 1 905 | 11,7% |
| Dochody brutto | 2 245 | 1 985 | 13,1% |
| Koszty operacyjne | -1 239 | -971 | 27,6% |
| Dochody operacyjne netto | 1 006 | 1 014 | -0,8% |
| Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych | -263 | -203 | 29,2% |
| Podatek od instytucji finansowych | -142 | -106 | 33,4% |
| Zysk brutto | 616 | 715 | -13,9% |
| Podatek dochodowy | -192 | -181 | 5,9% |
| Zysk netto udziałowców Santander Bank Polska S.A. | 351 | 441 | -20,5% |
| Efektywna stopa podatkowa | 31,1% | 25,3% | |

Znaczący wzrost dochodów z działalności podstawowej

Koszty pod wpływem czynników jednorazowych (BFG i zwolnienia grupowe).
Dalszy nacisk na efektywność funkcjonowania Banku

Zgodny z przewidywaniami koszt ryzyka; wzrost r/r wynikający z niskiej bazy w 2018 r.

Zysk w I kw. zaniżony czynnikami jednorazowymi

Wzrost podatku bankowego wskutek zwiększonej skali działalności. Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych

Podsumowanie

Otoczenie rynkowe i system finansowy

- Wzrost PKB jest wciąż silny, w 2019 r będzie blisko 4%, przy wciąż mocnej konsumpcji prywatnej i wzroście inwestycji. Braki siły roboczej będą wąskim gardłem gospodarki. Wolniejszy wzrost za granicą i silny popyt wewnętrzny doprowadzą zapewne do powiększenia deficytu handlowego.
- Inflacja CPI będzie stopniowo rosła w kierunku celu NBP (2,5%) m.in. ze względu na wzrost inflacji bazowej.
- Stopa referencyjna NBP pozostanie bez zmian na 1,5% co najmniej do wiosny 2020 r.
- Wzrost kredytów po oczyszczeniu z efektów kursowych ustabilizował się nieco powyżej 7% r/r. Na kolejne kwartały spodziewana jest stabilizacja lub nawet lekkie spowolnienie przy spowalniającym wzroście nominalnego PKB.

Strategia i Biznes

- Strategia oparta na dotychczasowej filozofii działania, zgodnie z przyjętymi wartościami i zachowaniami. Koncentracja na transformacji biznesowej i transformacji cyfrowej oraz projektach strategicznych.
- Strategia promuje klientocentryczną orientację w zarządzaniu biznesem, najwyższą jakość obsługi i oferty produktowej, efektywność w działaniu, prostotę, przejrzystość, innowacyjność oraz kulturę organizacyjną wzmacniającą zaangażowanie i motywację pracowników.

Wyniki

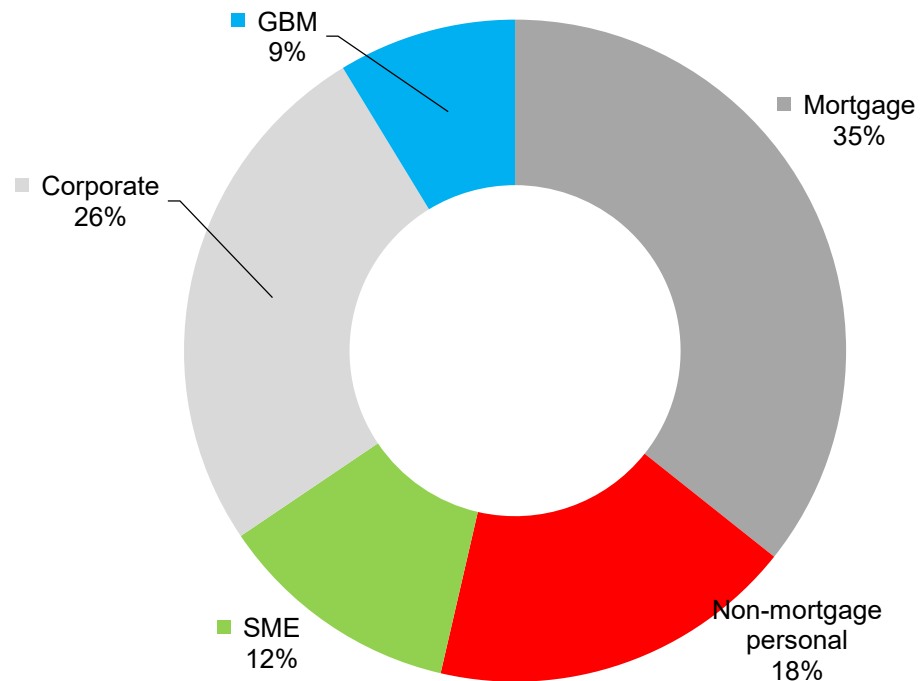
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej (z tyt. odsetek i prowizji) +12% r/r
 - Efektywne zarządzanie dochodami odsetkowymi: wynik z tytułu odsetek +16% r/r
 - Wzrost wyniku z tytułu prowizji o 1% r/r
- Zachowanie portfela kredytowego i poziom kosztów ryzyka zgodne z oczekiwaniami.
- Zysk netto w wysokości 351 mln zł pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztów restrukturyzacji.

Załącznik

04

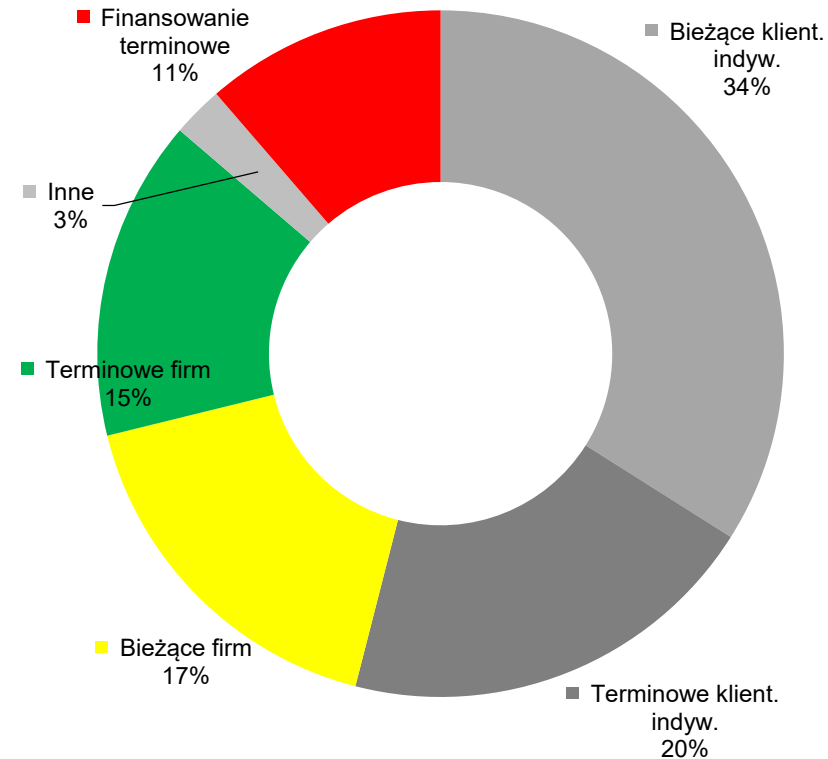
Struktura kredytów i finansowania

Kredyty brutto



Razem 144 mld PLN

Depozyty i finansowanie terminowe*

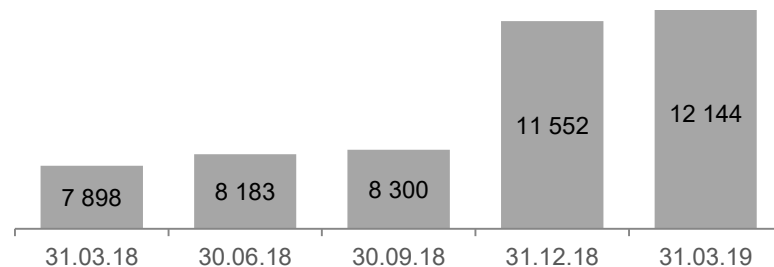


Razem 161 mld PLN

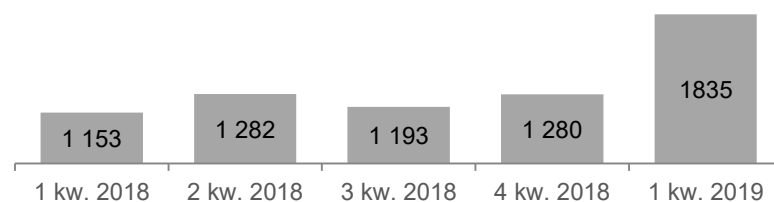
Wzrost akcji kredytowej

mIn PLN

Portfel kredytów gotówkowych (brutto)

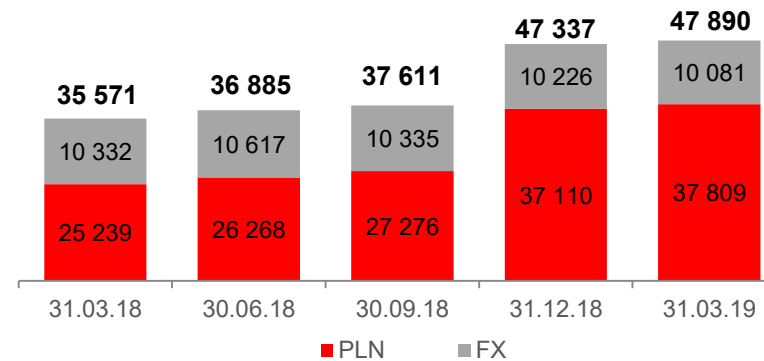


Kredyty gotówkowe - sprzedaż

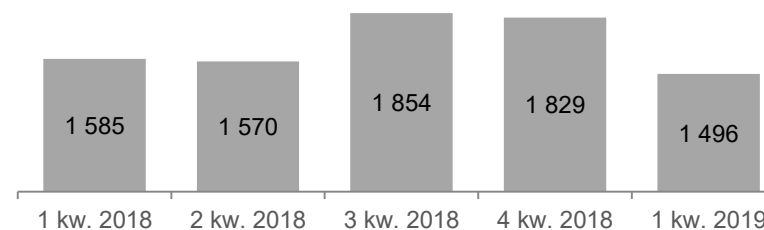


- Portfel kredytów gotówkowych **+54%** r/r
- Sprzedaż kredytów gotówkowych **+59%** 1kw 19 / 1kw 18

Portfel kredytów hipotecznych (brutto)



Kredyty hipoteczne – sprzedaż wg nieruchomości

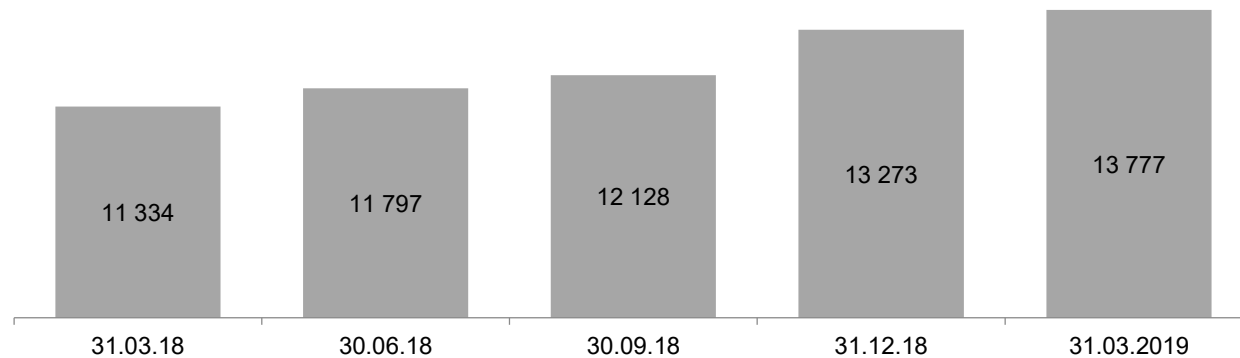


- Portfel hipotek w PLN **+49%** r/r
- Hipoteki walutowe: portfel **-2%** r/r
- Sprzedaż kredytów hipotecznych **-6%** 1kw 19 / 1kw 18
- Znaczący udział w rynku sprzedaży hipotek: **11,9%***

MŚP (wyłączając SCB)

Kredyty MŚP (brutto)

mln PLN



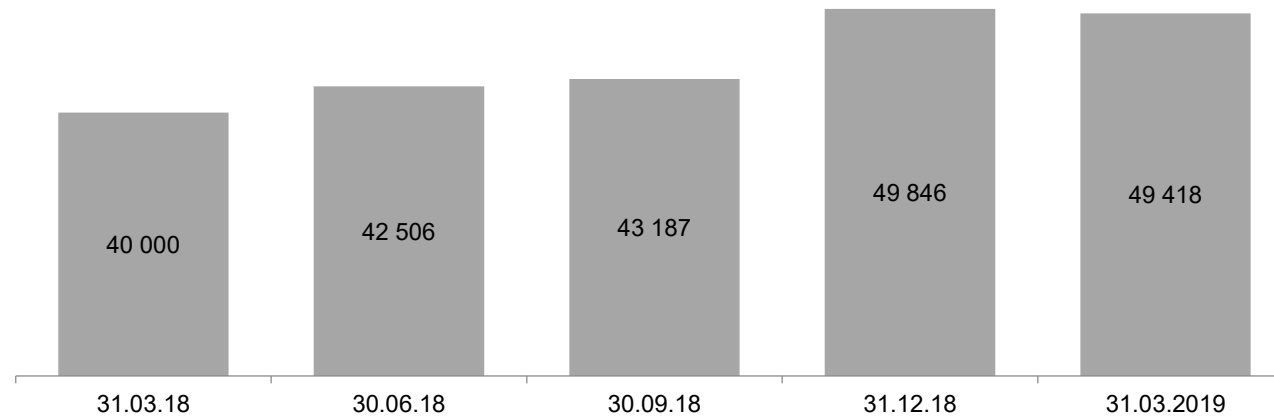
Komentarz

- Wzrost portfela MŚP r/r (wył. SCB) pod wpływem transakcji przejęcia wydzielonej części DB Polska. Wzrost portfela +4% kw./kw.
- Wzrost liczby klientów lojalnych MŚP +10% r/r

Kredyty korporacyjne & CIB

Kredyty korporacyjne & CIB (brutto)

mIn PLN



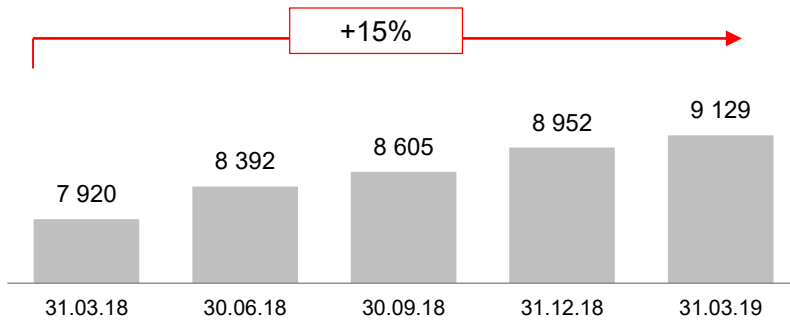
Komentarz

- Kredyty korporacyjne i CIB +23% r/r: kredyty korporacyjne +27% r/r, CIB +14% r/r

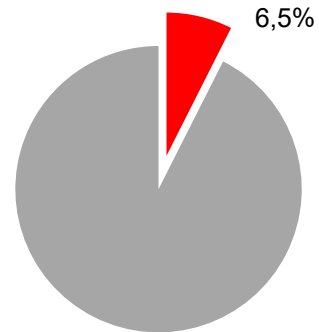
Leasing & Factoring (wyłączając SCB)

Leasing – wzmocnienie 5* pozycji na rynku

Portfel Leasingowy (mln PLN)



Udział w rynku* (%)

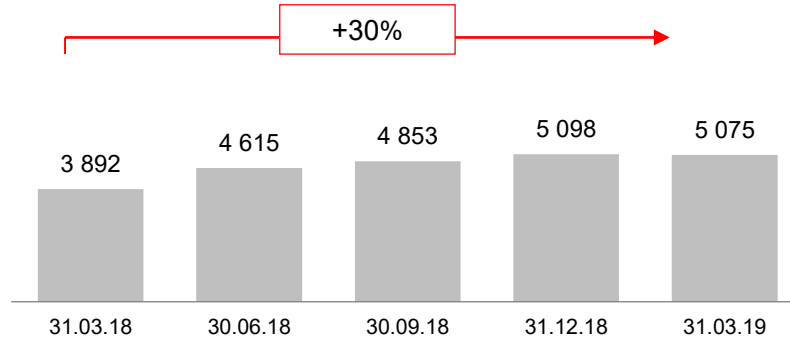


Komentarz

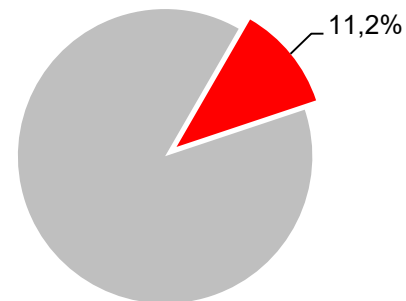
- Portfel leasingowy 9 mld zł, tj. +15% r/r
- Wzrost dochodu +19% r/r
- Wartość sfinansowanych aktywów netto ponad 1 mld zł,

Faktoring – 3* pozycja na rynku

Portfel (mln PLN)



Udział w rynku* (%)

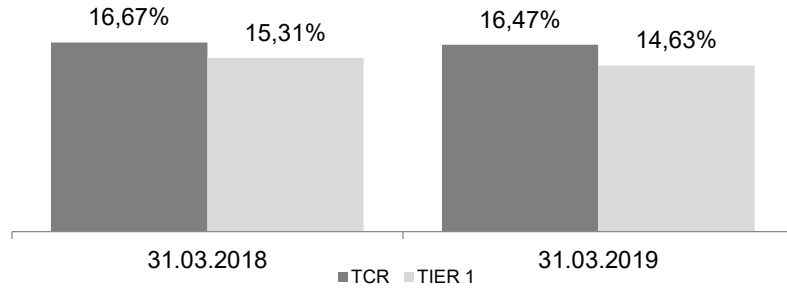


Komentarz

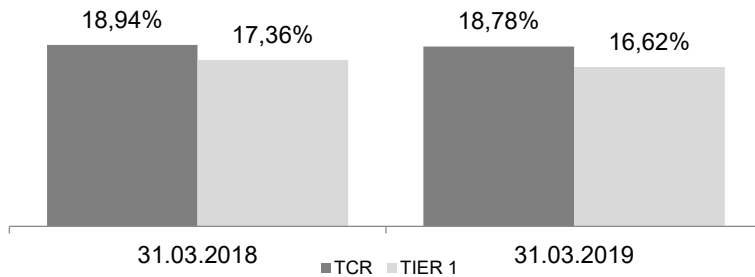
- Portfel kredytów wzrósł o 30% r/r
- Obroty spółki faktoringowej +15% r/r
- Lider na rynku faktoringu odwróconego z udziałem 29%

Pozycja kapitałowa i płynnościowa Santander Bank Polska S.A.

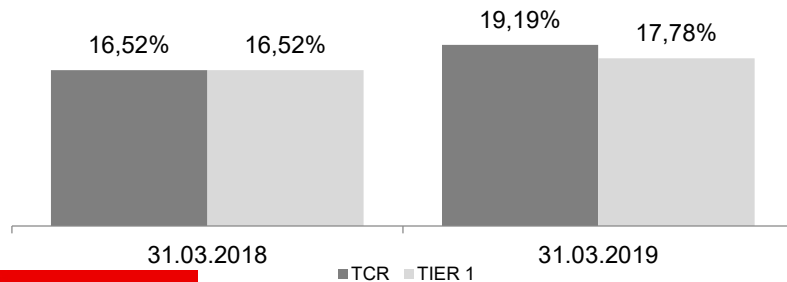
Wskaźniki kapitałowe Grupa Santander Bank Polska



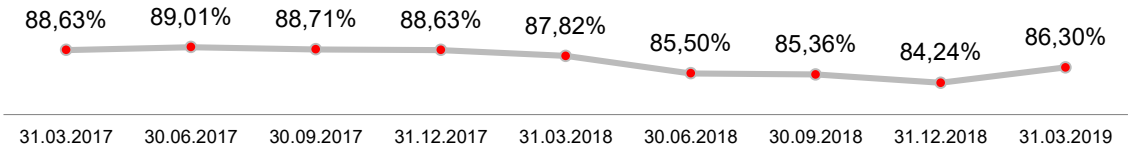
Wskaźniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.



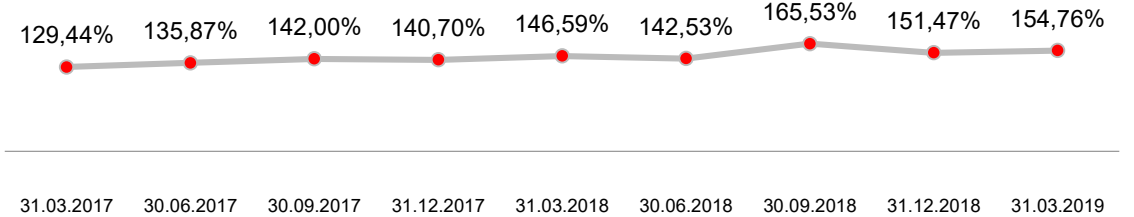
Wskaźniki kapitałowe SCB



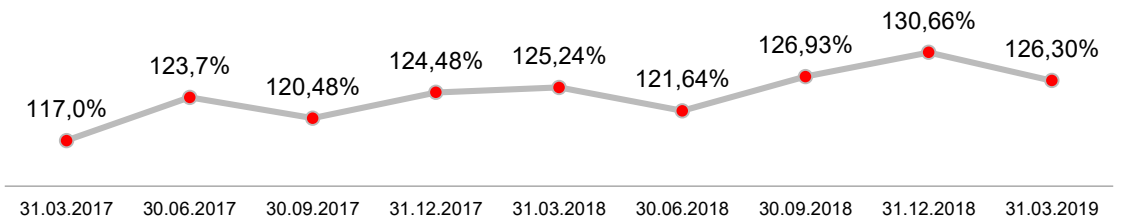
Santander Bank Polska (wył. SCB) wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)



Santander Bank Polska: wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)



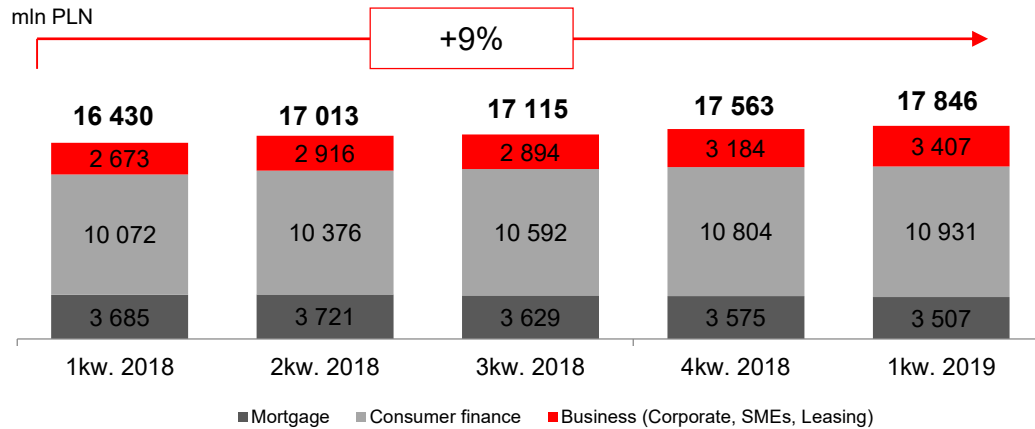
Santander Bank Polska wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



Grupa SCB - Kredyty

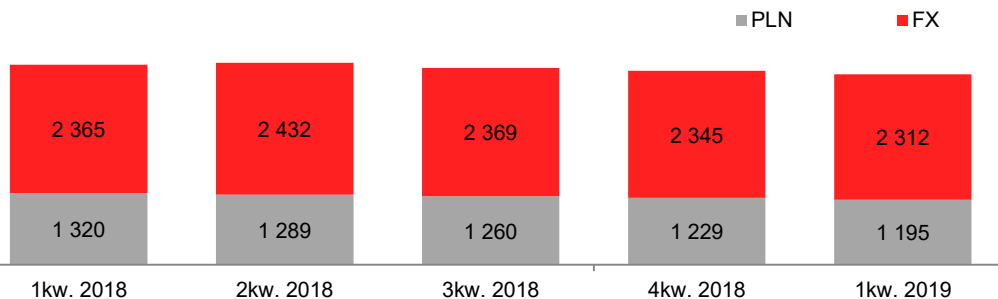
Kredyty brutto SCB +9% r/r

Kredyty brutto



| | 31.03.2019 | 31.03.2018 | r/r (%) | kw/kw (%) |
|-----------------------------|---------------|---------------|------------|-------------|
| Klienci indywidualni | 14 439 | 13 757 | 5% | 0,4% |
| Hipoteczne | 3 507 | 3 685 | -5% | -2% |
| Consumer finance | 10 931 | 10 072 | 9% | 1% |
| MŚP/Leasing | 3 407 | 2 673 | 27% | 7% |
| Kredyty brutto razem | 17 846 | 16 430 | 9% | 2% |

Kredyty hipoteczne brutto



Komentarz

- **Kredyty ogółem: +9% r/r :**
 - Kredyty hipoteczne -5% r/r
 - Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (ok. 60 mln CHF)
 - Kredyty Consumer finance +9% r/r
 - Kredyty biznesowe +27% r/r

Grupa SCB

Kluczowe wyniki finansowe 1Q 2019

| mIn PLN | 1Q 2019 | 1Q 2018 |
|----------------|---------|---------|
| Aktywa | 20 201 | 18 559 |
| Kredyty netto | 16 032 | 14 746 |
| Depozyty | 8 932 | 8 121 |
| Kapitał ogółem | 3 023 | 3 478 |
| Zysk netto | 128 | 169 |
| L/D (%) | 179,5% | 181,6% |
| C/I (%)* | 41,0% | 37,6% |
| ROE (%) | 15,8% | 19,9% |
| ROA (%) | 2,6% | 3,7% |
| TCR (%)** | 19,2% | 16,5% |

Źródło: Grupa Santander Consumer.

*C/I wyłączając podatek od instytucji finansowych.

** Dane wstępne dla Banku SCB

Grupa Santander Bank Polska S.A. rachunek zysków i strat

| PLN tys. | 1Q 2018 | 2Q 2018 | 3Q 2018 | 4Q 2018 | 1Q 2019 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek | 1 688 501 | 1 736 743 | 1 805 709 | 1 982 843 | 2 081 699 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | 1 487 943 | 1 506 838 | 1 584 506 | 1 734 889 | 1 821 282 |
| Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody | 163 239 | 174 832 | 189 226 | 206 081 | 209 674 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 37 319 | 55 073 | 31 977 | 41 873 | 50 743 |
| Koszty odsetkowe | (298 675) | (340 536) | (383 490) | (448 690) | (473 099) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 389 826 | 1 396 207 | 1 422 219 | 1 534 153 | 1 608 600 |
| Przychody prowizyjne | 603 973 | 649 627 | 608 742 | 664 230 | 629 803 |
| Koszty prowizyjne | (88 859) | (119 867) | (93 092) | (166 952) | (109 741) |
| Wynik z tytułu prowizji | 515 114 | 529 760 | 515 650 | 497 278 | 520 062 |
| Przychody z tytułu dywidend | 185 | 98 323 | 1 353 | 255 | 247 |
| Wynik handlowy i rewaluacja | (1 083) | 69 249 | 60 451 | 15 922 | 48 432 |
| Wynik na pozostałych instrumentach finansowych | 3 927 | 16 900 | 29 449 | (12 796) | 32 855 |
| Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych | (65) | - | - | - | - |
| Pozostałe przychody operacyjne | 77 448 | 76 421 | 25 814 | 34 159 | 34 870 |
| Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa | - | - | - | 387 733 | - |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych | (203 364) | (257 876) | (253 665) | (370 163) | (262 688) |
| Koszty operacyjne: | (971 151) | (915 827) | (916 628) | (965 363) | (1 238 833) |
| <i>Koszty pracownicze i koszty działania</i> | <i>(862 454)</i> | <i>(751 413)</i> | <i>(800 454)</i> | <i>(828 437)</i> | <i>(1 056 859)</i> |
| <i>Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych</i> | <i>(82 536)</i> | <i>(79 866)</i> | <i>(82 093)</i> | <i>(88 975)</i> | <i>(99 583)</i> |
| <i>Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania</i> | | | | | <i>(52 998)</i> |
| <i>Pozostałe koszty operacyjne</i> | <i>(26 161)</i> | <i>(84 548)</i> | <i>(34 081)</i> | <i>(47 951)</i> | <i>(29 393)</i> |
| Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności | 10 998 | 14 504 | 16 752 | 20 413 | 14 338 |
| Podatek od instytucji finansowych | (106 478) | (112 071) | (115 052) | (132 729) | (142 013) |
| Zysk przed opodatkowaniem | 715 357 | 915 590 | 786 343 | 1 008 862 | 615 870 |
| Obciążenie z tytułu podatku dochodowego | (180 987) | (176 520) | (201 320) | (168 312) | (191 634) |
| Zysk za okres | 534 370 | 739 070 | 585 023 | 840 550 | 424 236 |
| w tym: | | | | | |
| akcjonariusze Santander Bank Polska S.A. | 440 899 | 651 285 | 505 929 | 767 109 | 350 687 |
| udziałowcy niesprawujący kontroli | 93 471 | 87 785 | 79 094 | 73 441 | 73 549 |

Grupa Santander Bank Polska S.A. Bilans

| | 1Q 2018 | 2Q 2018 | 3Q 2018 | 4Q 2018 | 1Q 2019 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| AKTYWA | | | | | |
| Gotówka i operacje z bankami centralnymi | 5 202 843 | 4 681 443 | 6 835 281 | 8 907 552 | 7 201 578 |
| Należności od banków | 1 810 599 | 1 704 535 | 1 743 975 | 2 936 214 | 1 700 577 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające | 5 965 252 | 6 178 269 | 9 845 952 | 9 843 072 | 13 166 590 |
| Należności od klientów, w tym: | 109 077 791 | 114 176 972 | 116 590 007 | 137 460 378 | 138 667 143 |
| Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | - | 60 756 | 259 599 | 177 482 | 180 203 |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | - | - | - | - | - |
| Inwestycyjne aktywa finansowe w tym: | 29 001 043 | 34 865 845 | 35 314 771 | 39 179 100 | 39 306 881 |
| - pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | | | | | |
| Inwestycje w podmioty stowarzyszone | 901 864 | 855 457 | 871 776 | 891 952 | 906 884 |
| Wartości niematerialne | 486 567 | 495 572 | 526 149 | 819 409 | 773 264 |
| Wartość firmy | 1 712 056 | 1 712 056 | 1 712 056 | 1 712 056 | 1 712 056 |
| Rzeczowy majątek trwały | 898 332 | 900 490 | 918 828 | 986 384 | 752 271 |
| Aktywa z tytułu praw do użytkowania | - | - | - | - | 984 553 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | - | - | - | - | - |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto | 1 445 532 | 1 534 620 | 1 577 736 | 1 760 121 | 1 750 550 |
| Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży | 15 261 | 12 860 | 13 985 | 12 145 | 10 993 |
| Nieruchomości inwestycyjne | - | - | - | - | - |
| Pozostałe aktywa | 1 039 282 | 1 338 337 | 1 189 768 | 1 166 995 | 1 152 820 |
| Aktywa razem | 157 556 422 | 168 517 212 | 177 399 883 | 205 852 860 | 208 266 363 |
| PASYWA | | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 3 838 090 | 3 252 586 | 3 646 033 | 2 832 928 | 2 999 969 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające | 1 597 220 | 2 205 906 | 1 968 776 | 2 146 195 | 2 243 699 |
| Zobowiązania wobec klientów | 113 576 582 | 122 024 315 | 124 629 188 | 149 616 658 | 147 745 854 |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 5 378 655 | 5 376 727 | 8 850 189 | 9 340 788 | 12 070 220 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 5 164 719 | 2 665 741 | 8 208 916 | 9 368 617 | 9 297 910 |
| Zobowiązanie z tytułu leasingu | - | - | - | - | 829 328 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 500 901 | 6 068 808 | 2 641 923 | 2 644 341 | 2 652 866 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 147 693 | 114 479 | 140 937 | 288 300 | 244 386 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym | 68 036 | 64 295 | 65 656 | 81 048 | 71 081 |
| Pozostałe rezerwy | 108 114 | 152 034 | 118 947 | 132 881 | 199 142 |
| Pozostałe zobowiązania | 2 410 816 | 2 603 881 | 2 582 437 | 2 732 893 | 3 037 203 |
| Zobowiązania razem | 133 790 826 | 144 528 772 | 152 853 002 | 179 184 649 | 181 391 658 |
| Kapitały | | | | | |
| Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A. | 22 234 904 | 22 577 440 | 23 057 027 | 25 104 027 | 25 464 252 |
| Kapitał akcyjny | 993 335 | 993 335 | 993 335 | 1 020 883 | 1 020 883 |
| Pozostałe kapitały | 16 923 096 | 17 959 061 | 17 962 140 | 18 969 482 | 18 972 254 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 807 876 | 803 829 | 774 943 | 1 019 373 | 1 025 050 |
| Zyski zatrzymane | 3 069 698 | 1 729 031 | 1 728 496 | 1 729 067 | 4 095 378 |
| Wynik roku bieżącego | 440 899 | 1 092 184 | 1 598 113 | 2 365 222 | 350 687 |
| Udziały niekontrolujące | 1 530 692 | 1 411 000 | 1 489 854 | 1 564 184 | 1 410 453 |
| Kapitały razem | 23 765 596 | 23 988 440 | 24 546 881 | 26 668 211 | 26 874 705 |
| Pasywa razem | 157 556 422 | 168 517 212 | 177 399 883 | 205 852 860 | 208 266 363 |



Kontakt:

Maciej Reluga
CFO, Główny ekonomista
maciej.reluga@santander.pl

Agnieszka Dowżycka
Dyrektor ds. Relacji Inwestorskich
agnieszka.dowzycka@santander.pl