

23/07/19

# Grupa Santander Bank Polska SA

Wyniki finansowe w I półroczu 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

	30.06.2019	r/r
<b>Biznes i wyniki</b>		
<i>PLN</i>		
Kredyty (brutto)	145,5 mld	+22%
Depozyty	149,7 mld	+23%
Fundusze klientów	165,3 mld	+19%
Aktywa	205,8 mld	+22%
<b>Udział w rynku*</b>		
Kredyty brutto	11,8%	
Depozyty	11,8%	
<b>Placówki i pracownicy</b>		
	<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>SCB</b>
Oddziały	532	150
Zatrudnienie	11,3 tys.	2,4 tys.



# 1półrocze 2019 Podstawowe informacje finansowe

■ Wynik z tytułu odsetek

vs. 2018

+16%

■ Wynik z tytułu prowizji

vs. 2018

0%

■ Dochody operacyjne netto 4.641 mln zł

vs. 2018

+11%

■ Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. 958 mln zł

vs. 2018

-12%  
*+1,6% w ujęciu porównywalnym\**

# 1 półrocze 2019 Podstawowe informacje finansowe

- Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

<b>TCR</b>	<b>16,26%</b>
<b>CET1</b>	<b>14,45%</b>

- ROE, ROA – wiodąca pozycja w grupie banków porównywalnych

<b>ROE</b>	<b>10,3%</b>
<b>ROA</b>	<b>1,1%</b>

- Bezpieczna pozycja płynnościowa (wskaźnik L/D):

<b>Grupa Santander Bank Polska</b>	<b>94,0%</b>
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>85,7%</b>

# Wzrost w kluczowych obszarach biznesu

**+18%**  
vs. H1'18

Sprzedaż kont osobistych  
**1,5 mln** otwartych  
Kont Jakie Chcę

**+63%**  
vs. H1'18

Dynamiczny wzrost sprzedaży  
kredytów gotówkowych  
**3,9 mld** w H1'19

**+31%**  
vs. 06'18

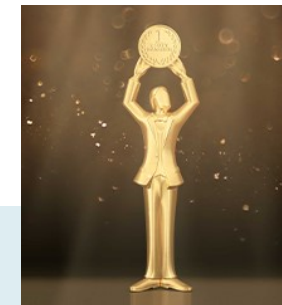
Wzrost depozytów  
Wolumen **83,4 mld** (06'19)

**+37%**  
vs. H1'18

Silny wzrost nowego biznesu  
ubezpieczeniowego

**+5%**  
vs. 12'18

Wzrost aktywów  
funduszy inwestycyjnych  
Santander TFI



## Jakość na wysokim poziomie



Jesteśmy **liderem** w zakresie jakości obsługi Klienta w placówce i w kanałach zdalnych  
**Instytucja Roku 2019**

## Inwestujemy w młodych

Nagradzamy uczniów

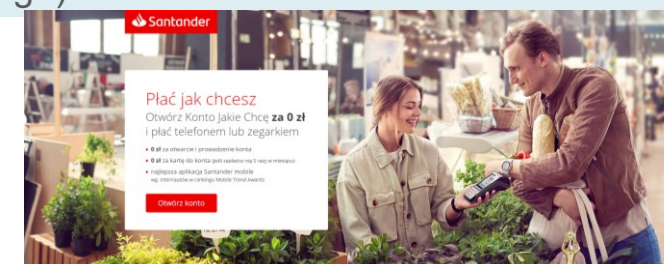
50 zł za świadectwo szkolne

Otwórz konto



## Santander Universidades

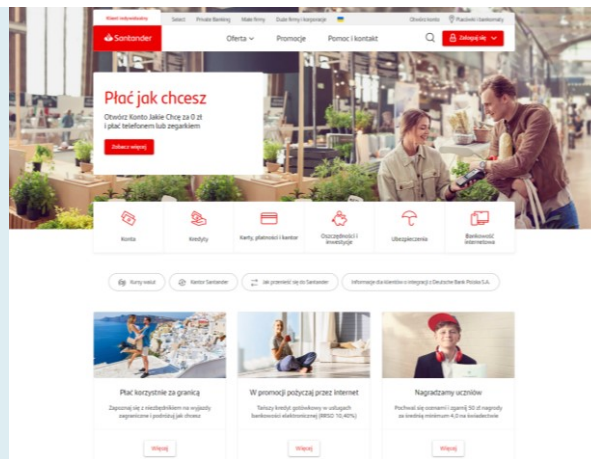
Stypendia Santander na uniwersytetach w Yale, Georgetown, UCLA oraz TrepCamp Entrepreneurial Simulator 2019 (Dolina Krzemowa, Nowy Jork, San Diego) ... 11 osób





# Rozwój kanałów cyfrowych

**Nowa odśłona strony www**

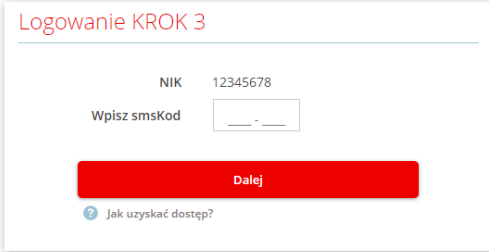


Szeroki zakres płatności mobilnych:  
BLIK, Apple Pay, Google Pay,  
Garmin Pay, Fitbit Pay



**Nowy format sms-kodu**  
łatwiejsze potwierdzanie transakcji

**123-456**



**2,4**  
mln

Aktywni klienci cyfrowi  
**+13%** vs. H1'18

**1,5**  
mln

Użytkownicy mobile  
**+23%** vs. H1'18

**31,6**  
mln

Transakcje  
w bankowości mobilnej  
**+81%** vs. H1'18

**599**  
tys.

Karty w portfelach cyfrowych  
**+163%** vs. H1'18

# Dobre wyniki bankowości dla MŚP

**+22%**

vs. H1'18

Wzrost portfela pracującego finansowania MŚP

**+30%**

vs. H1'18

Wzrost depozytów wolumen **13,8 mld** (06'19)

**+70%**

vs H1'18

Dynamiczny wzrost sprzedaży terminali POS

**4 tys.**

Nowi użytkownicy eKsięgowości w 1H'19



Włącz nowoczesną eKsięgowość inFakt w Santander Bank Polska

• od 0 zł miesięcznie  
• dla jednoosobowej działalności gospodarczej

Wypróbuj



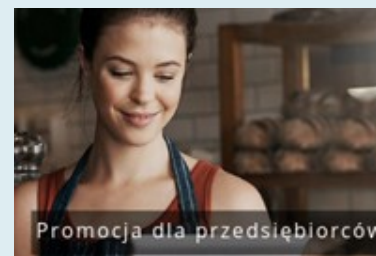
## SMART LOANS



Wdrożenie nowego procesu kredytowego dla klientów MŚP

Udzielenie kredytu trwa tylko **10 minut** od sprawdzenia oferty do uruchomienia środków

## SPRZEDAŻ W KANAŁACH ZDALNYCH



Ponad **2,5-krotny** (vs. Q1'19) wzrost sprzedaży kont firmowych w kanałach zdalnych

# Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

**15%**

Wzrost przychodów w sektorach strategicznych r/r

**14%**

Wzrost przychodów w obszarach biznesu międzynarodowego

**33,9 mld**

Aktywa pracujące  
20% r/r

**26,7 mld**

Depozyty  
12% r/r

- Działania biznesowe przekładają się na kolejny solidny kwartał
- Realizacja strategii zmiany struktury depozytowej – 57% udział rachunków bieżących w depozytach ogółem / zmiana 14pb r/r
- Klientom korporacyjnym i biznesowym oferujemy możliwość migracji operacji realizowanych przez nich w oddziałach na rozwiązania automatyczne, cyfrowe lub dostarczone przez firmy trzecie.

# Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

## Sprzedaż wybranych produktów

Wzrost przychodów r/r

39%

Produkty finansowania handlu

35%

Usługi związanych z zarządzaniem gotówką i płynnością

37%

Finansowanie konsorcjalne



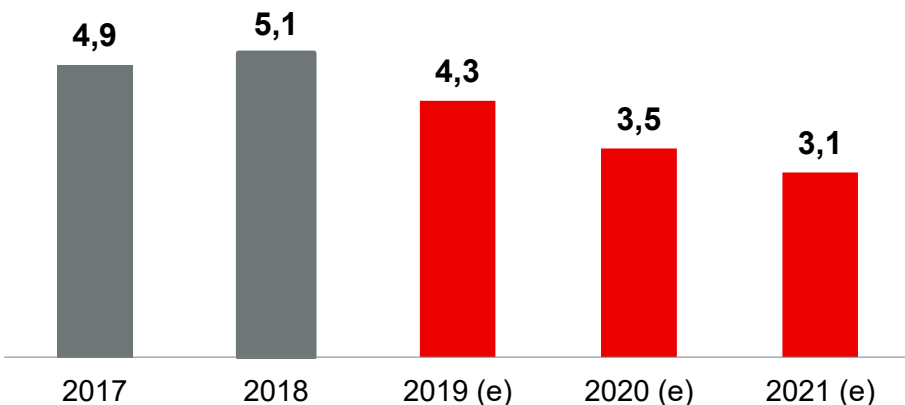
**Santander Bank Polska otrzymał nagrodę Euromoney Award for Excellence jako najlepszy bank inwestycyjny w Polsce**

# Otoczenie makroekonomiczne

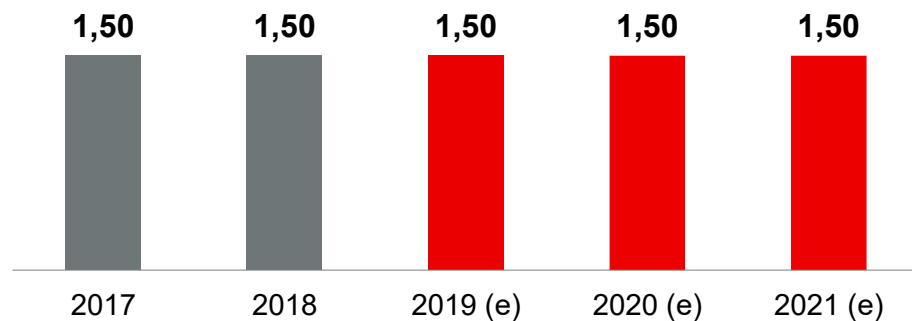
02

# Wzrost PKB lekko hamuje, inflacja powyżej celu

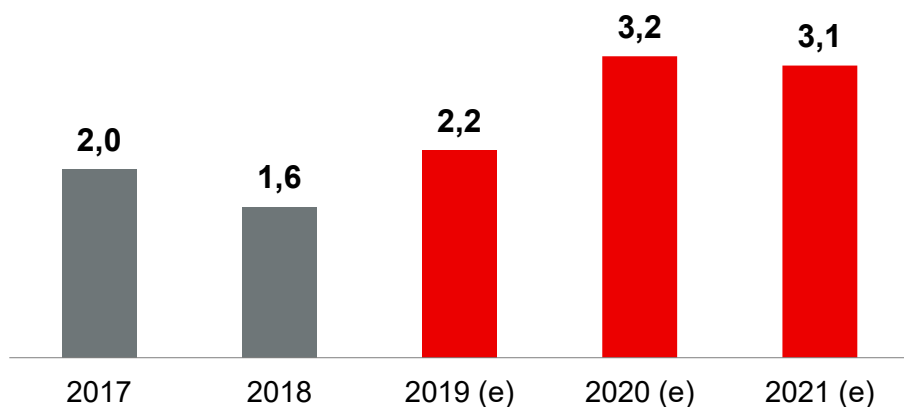
Wzrost PKB (realnie, %)



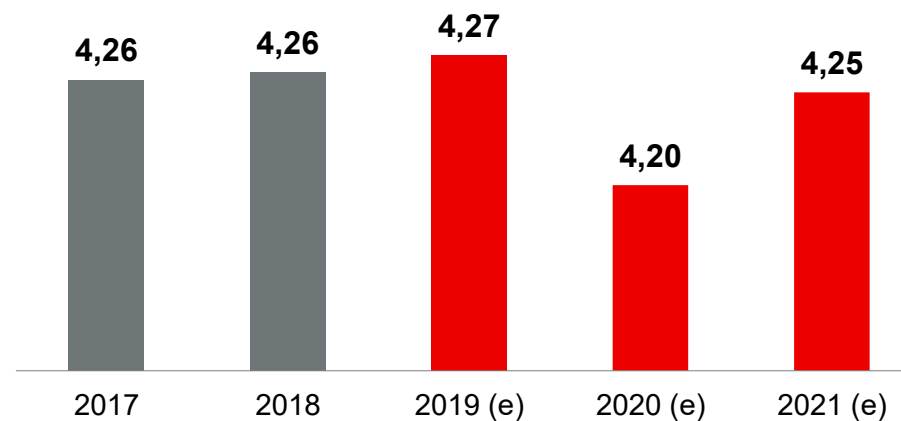
Stopa banku centralnego (koniec roku, %)



Stopa inflacji (średnio, %)

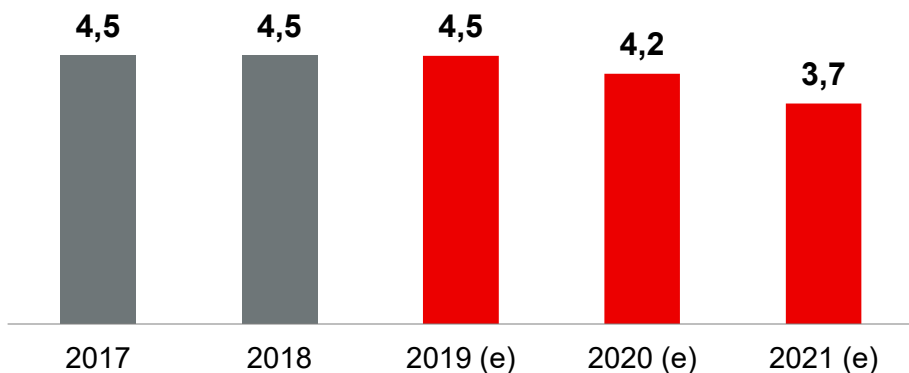


Średni kurs walutowy (EUR / PLN)

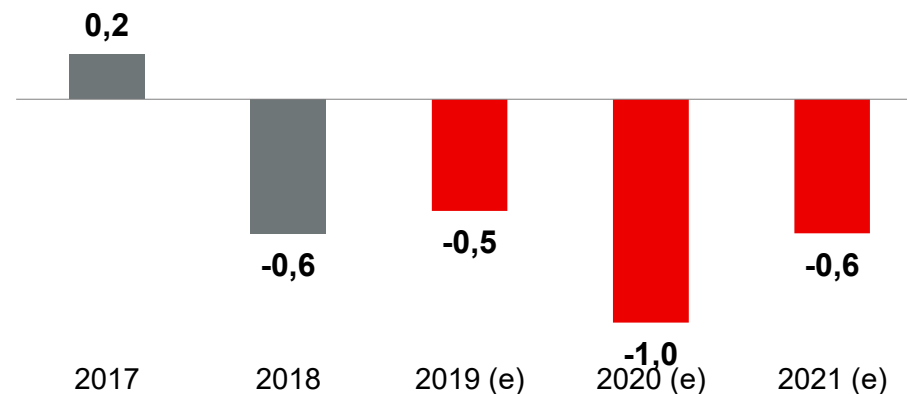


# Konsumpcja pozostaje silna, rekordowo niskie bezrobocie i dalszy wzrost inwestycji

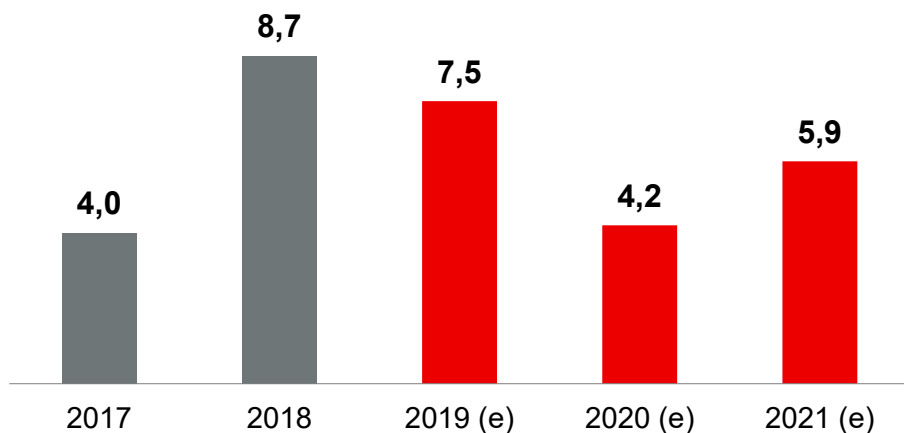
## Wzrost konsumpcji indywidualnej (realnie, %)



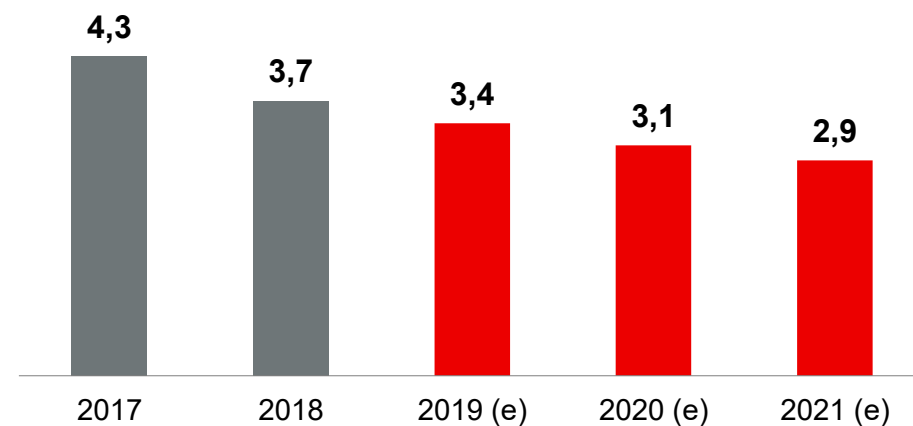
## Bilans obrotów bieżących (koniec roku, % PKB)



## Wzrost inwestycji (realnie, %)

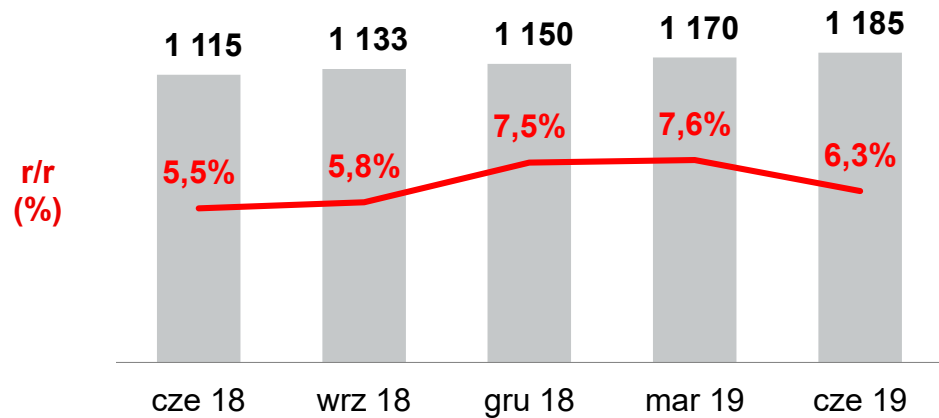


## Bezrobocie (koniec roku, %)

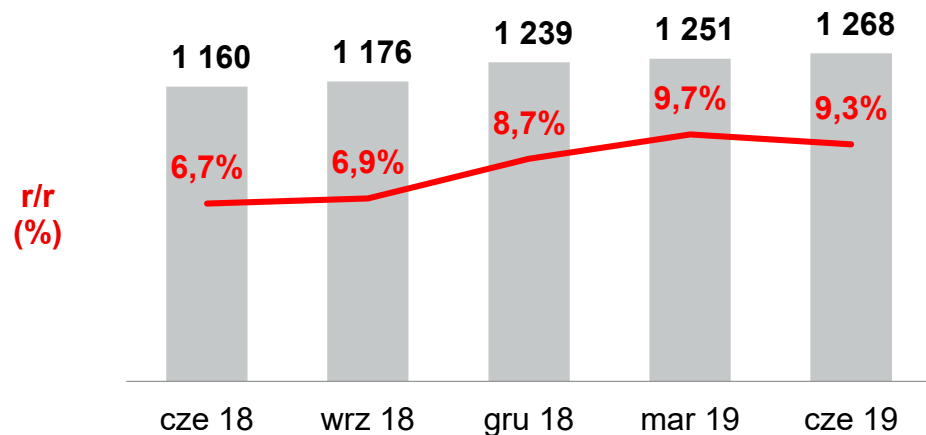


# Kredyty i depozyty nadal rosną w niezłym tempie

## Kredyty ogółem (w mld PLN)



## Depozyty ogółem (w mld PLN)



- Kredyty ogółem spowolniły do 6,3% r/r w maju. Częściowo był to wynik zmian kursów walutowych, a dynamika po oczyszczeniu z tego efektu to nieco poniżej 7,0% r/r.
- Kredyty konsumenckie wzrosły o 8,9% r/r w czerwcu, mniej więcej w podobnym tempie jak w poprzednich miesiącach. Stopa wzrostu kredytów hipotecznych denominowanych w PLN pozostała wysoka osiągając 11,8% r/r w czerwcu 2019.
- W sektorze firm wzrost kredytów (po oczyszczeniu z wahań kursowych) spowolnił do 5,6% r/r z 6,7% pod koniec I kw. 2019 r.
- Depozyty przyrosły o 9,3% r/r w czerwcu, z czego depozyty na żądanie rosły o 14,4% r/r a depozyty terminowe o 0,9% r/r.
- Depozyty gospodarstw domowych zwiększyły się o 11,0% r/r a firmowe o 6,5% r/r.



# Wyniki finansowe

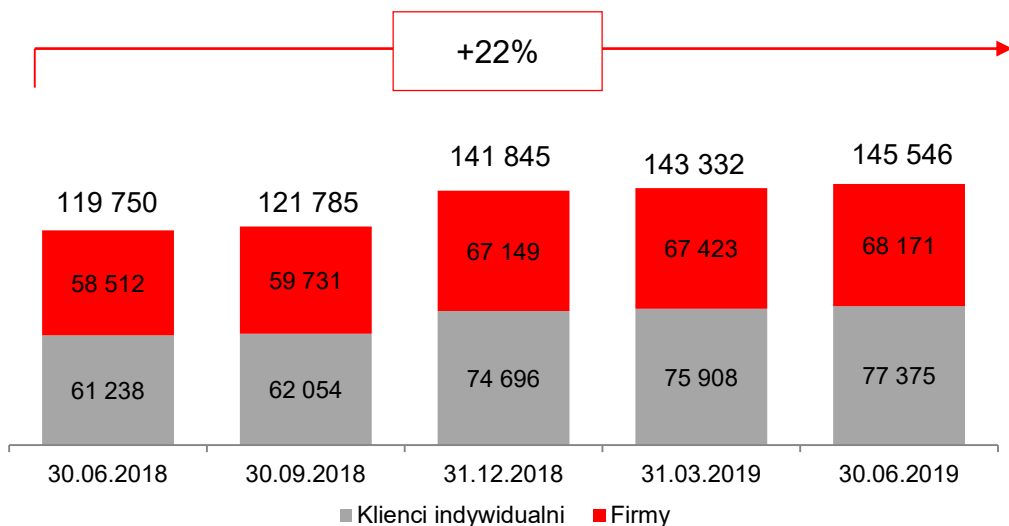
03

# Kredyty

**Kredyty brutto +22% r/r oraz +2% kw./kw.**

## Kredyty brutto

mIn PLN



**Kredyty brutto SCB 18 mld PLN (+8% r/r)**  
**Portfel hipoteczny -8% r/r (portfel w CHF -9% r/r)**  
**Kredyty detaliczne SCB (wył. hipoteczne) +8% r/r**

	Cze'19	Cze'18	r/r (%)	kw/kw (%)
--	--------	--------	---------	-----------

<b>Klienci indywidualni</b>	<b>77 375</b>	<b>61 238</b>	<b>26%</b>	<b>2%</b>
Hipoteki	50 193	39 337	28%	1%
Inne kl. indywidualni	27 181	21 901	24%	4%
<b>Biznesowe</b>	<b>68 171</b>	<b>58 512</b>	<b>17%</b>	<b>1%</b>
<b>Razem kredyty brutto</b>	<b>145 546</b>	<b>119 750</b>	<b>22%</b>	<b>2%</b>

## Komentarz

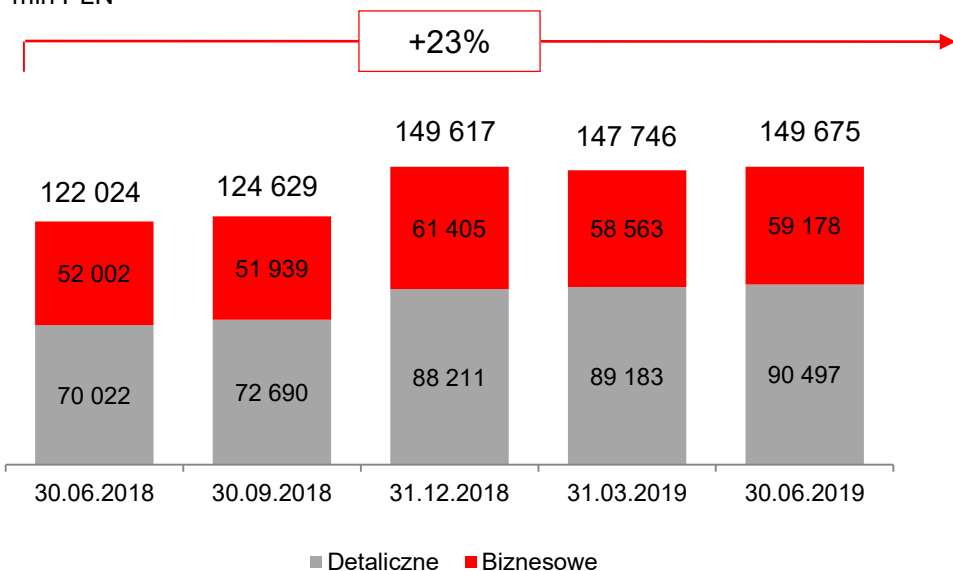
- **Kredyty brutto Santander Bank Polska S.A. +26% r/r:**
  - Hipoteczne ogółem **+32% r/r i +1% kw./kw.**
  - Kredyty hipoteczne w CHF **-8% r/r (w ujęciu PLN -7% r/r)**
  - Kredyty gotówkowe **+57% r/r i +6% kw./kw.**
  - MŚP (włączając leasing i faktoring) **+22% r/r i +3% kw./kw.**
  - Kredyty Korporacyjne (BCB) **+20% r/r i -1% kw./kw.**
  - Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) **+6% r/r i +3% kw./kw.**

# Fundusze klientów

**Fundusze klientów +20% r/r i -1% kw./kw.**

## Depozyty

mln PLN



**Depozyty SCB: 9,5 mld PLN  
(+11% r/r)**

	Cze'19	Cze'18	r/r (%)	kw/kw (%)
--	--------	--------	---------	-----------

Bieżące	51 001	40 378	26%	1%
Konta oszczędnościowe	37 698	26 322	43%	3%
Terminowe	60 976	55 324	10%	0%

<b>Razem depozyty</b>	<b>149 675</b>	<b>122 024</b>	<b>23%</b>	<b>1%</b>
-----------------------	----------------	----------------	------------	-----------

Fundusze w zarządzaniu	15 841	16 330	-3%	2%
------------------------	--------	--------	-----	----

<b>Razem fundusze klientów</b>	<b>165 516</b>	<b>138 354</b>	<b>20%</b>	<b>-1%</b>
--------------------------------	----------------	----------------	------------	------------

## Komentarz

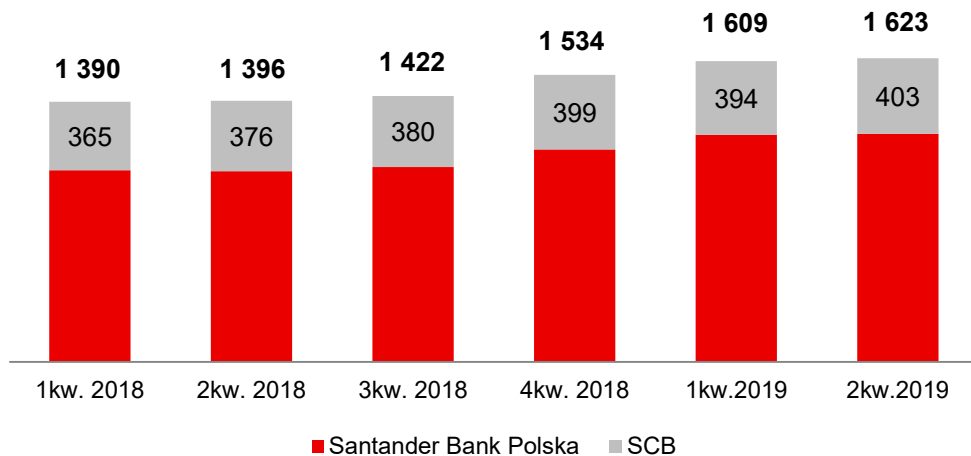
- **Grupa Santander Bank Polska S.A. depozyty:**
  - Detaliczne +29% r/r i +1% kw./kw.
  - Biznesowe +13% r/r i -5% kw./kw.
- **Fundusze inwestycyjne niższe o 3% r/r i wyższe o 2% kw./kw.**

# Wynik odsetkowy i marża odsetkowa netto

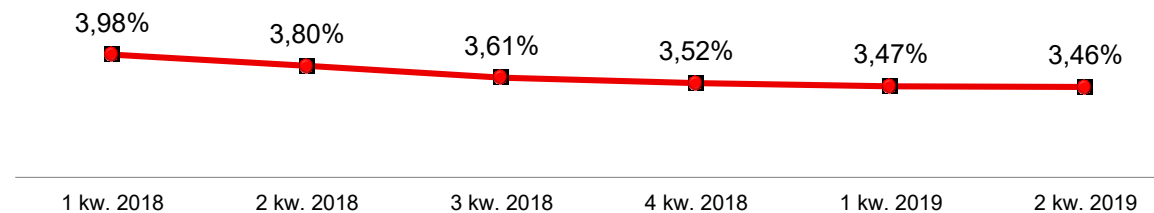
Wynik z tytułu odsetek +16% r/r i 1% kw./kw.

## Wynik z tytułu odsetek

mln PLN



## Marża odsetkowa netto (%) \*



Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB wyniósł 796 mln zł w 1-2kw. 2019 roku i 741 mln zł w 1-2kw. 2018.

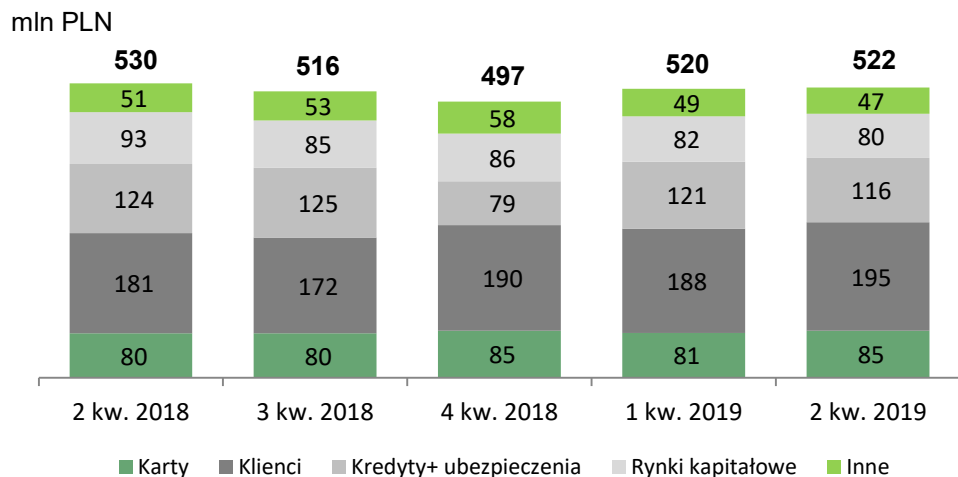
## Komentarz

- Wynik z tytułu odsetek +16% r/r / +1% kw./kw.
- Kwartalna marża odsetkowa netto w 2 kw. 2019 niższa o 1bp.

# Prowizje netto

## Wynik z tytułu prowizji

### Prowizje netto



### Kluczowe składowe wyniku prowizyjnego

	1H 2019	1H 2018	r/r (%)	kw/kw (%)
Karty	165	160	3%	5%
Klienci + inne	383	351	9%	4%
Kredyty+ Ubezpieczenia	236	242	-2%	-4%
Rynki kapitałowe*	162	187	-13%	-2%
Inne	96	105	-8%	-4%
<b>Razem</b>	<b>1 042</b>	<b>1 045</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB wyniósł 58 mln zł w 1-2kw. 2019 roku i 84 mln zł w 1-2kw. 2018.

## Komentarz

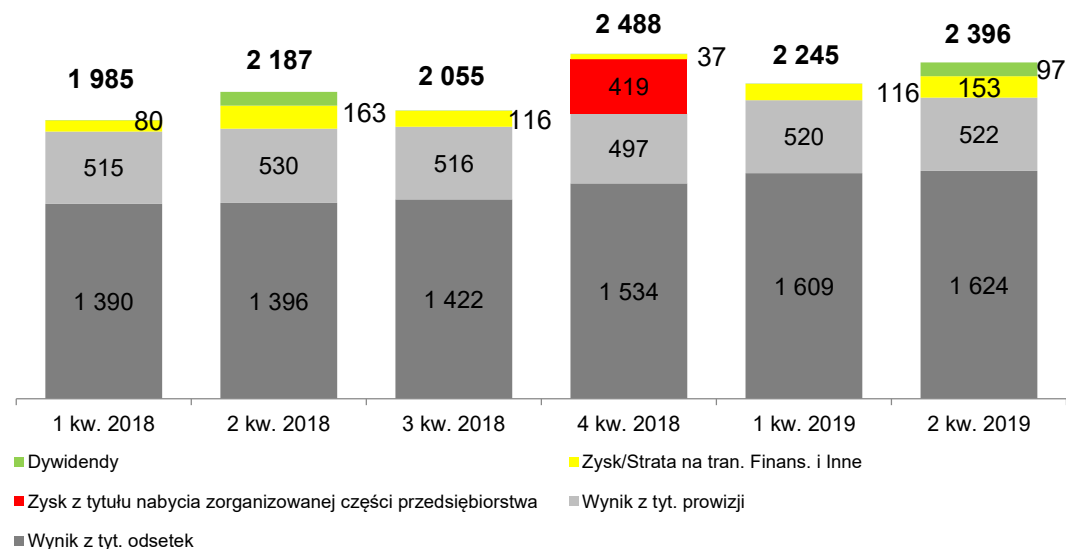
- Wynik z tytułu prowizji stabilnie w porównaniu rocznym i kwartalnym.
- Dobre wyniki w prowizjach walutowych (+16% r/r) i z tytułu kart kredytowych (+6% r/r), a także w prowizjach ubezpieczeniowych (+20% kw./kw.)
- Prowizje związane z rynkami kapitałowymi nadal pod presją ze względu na sytuację rynkową.
- Wynik z tytułu prowizji SCB w drugim kwartale pod wpływem innego rozpoznania w czasie jednorazowych opłat dla partnerów za rozwój sieci sprzedaży.

# Dochody

**Dochody +11% r/r i +7% kw./kw.**

## Dochody

mln PLN



	1H 2019	1H 2018	r/r (%)	kw/kw (%)
Wynik odsetkowy	3 232	2 786	16%	1%
Wynik prowizyjny	1 042	1 045	0%	0%
<b>Suma</b>	<b>4 275</b>	<b>3 831</b>	<b>12%</b>	<b>1%</b>
Zyski/straty na dział. finansowej	173	89	95%	13%
Dywidendy	97	99	-1%	-
Pozostałe przychody operacyjne	96	154	-38%	74%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>4 641</b>	<b>4 172</b>	<b>11%</b>	<b>7%</b>

**Dochody ogółem Grupy SCB wyniosły 862 mln zł w 1-2kw. 2019 roku i 845 mln zł w 1-2kw. 2018.**

## Komentarz

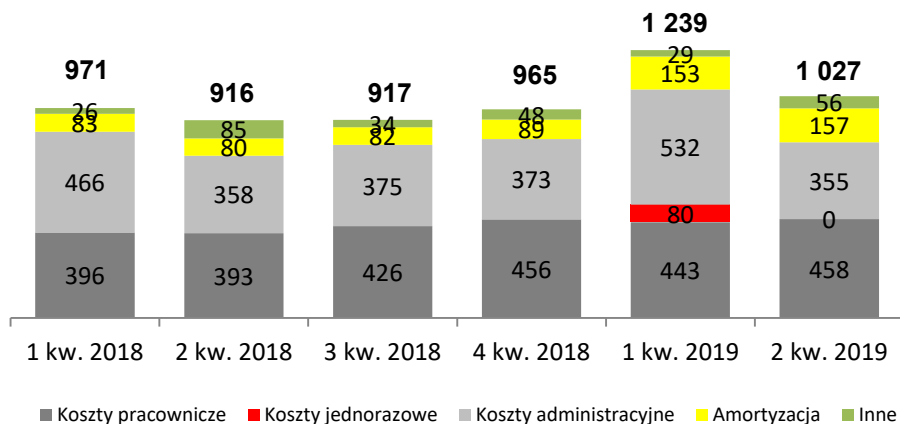
- Dochody ogółem +11% r/r i o 7% kw./kw. Dywidendy na podobnym poziomie jak w ubiegłym roku.
- Realizacja zysku na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w wysokości 49 mln zł (7,7 mln w I połowie 2018)
- Pozytywna zmiany wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie 42,1 mln zł (15 mln w I połowie 2018)
- Spadek pozostałych przychodów operacyjnych pod wpływem wysokiej bazy I połowy 2018 r. (m.in. sprzedaż nieruchomości z zyskiem 44,3 mln zł)

# Koszty operacyjne

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

### Koszty operacyjne

mln PLN



	1H 2019	1H 2018	r/r (%)	kw/kw (%)
--	---------	---------	---------	-----------

Koszty administracyjne i pracownicze	(1 870)	(1 614)	16%	-23%
<i>Koszty pracownicze</i>	(983)	(789)	25%	-13%
<i>Koszty administracyjne</i>	(887)	(825)	8%	-33%
Amortyzacja + inne	(395)	(273)	45%	17%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(2 266)</b>	<b>(1 887)</b>	<b>20%</b>	<b>-17%</b>

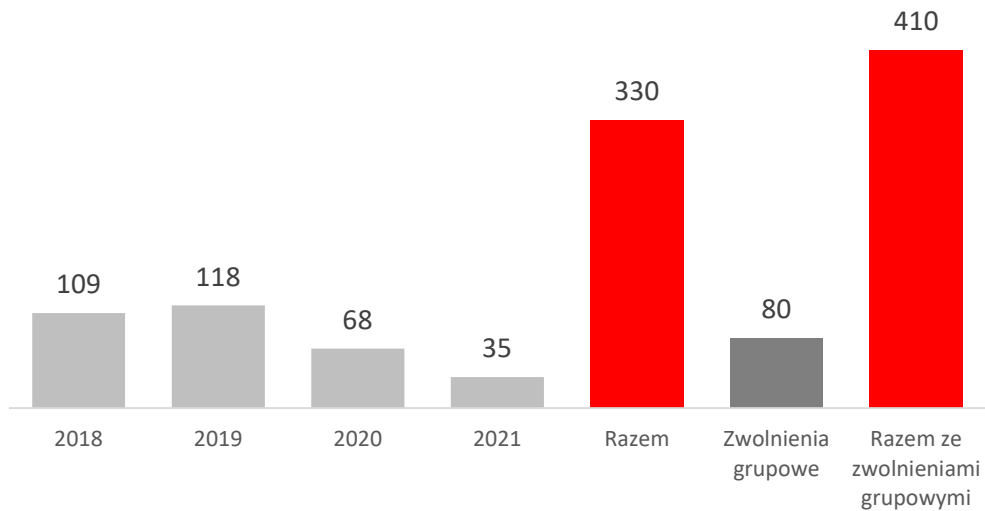
Koszty operacyjne ogółem Grupy SCB wyniosły 316 mln zł w 1-2kw. 2019 roku i 290 mln zł w 1-2kw. 2018.

### Komentarz

- Koszty administracyjne pod wpływem kosztów regulacyjnych, które w 1 półroczu 2019 wyniosły 257 mln zł (wzrost o 52% r/r).
- Wzrost kosztów amortyzacji w 2019 (przy jednoczesnym spadku kosztów administracyjnych) wynika z wprowadzenia IFRS 16.
- W 1 półroczu roku 2019 roku Santander Bank Polska zaksięgował koszty rezerwy restrukturyzacyjnej związanej ze zwolnieniami grupowymi w wysokości 80 mln zł.
- W SCB wzrost kosztów operacyjnych r/r głównie spowodowany zwiększonymi kosztami inwestycji IT oraz presją na rynku pracy oraz rezerwą restrukturyzacyjną (6 mln zł).

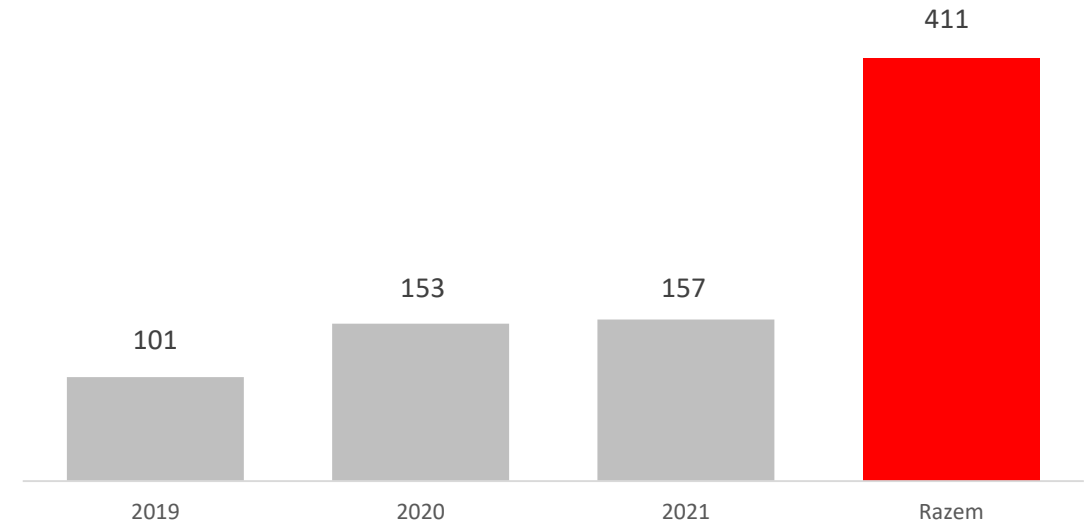
# Koszty jednorazowe i synergie kosztowe 2019 - 2021

## Koszty jednorazowe



- Koszty jednorazowe związane z integracją DB mogą osiągnąć poziom 118 mln w 2019 roku. W latach 2020 i 2021 średnioroczny koszt wyniesie ok. 50 mln, z czego większość będzie związana z kosztami amortyzacji.
- W związku z ogłoszeniem zwolnień grupowych w styczniu 2019 roku Grupa zaksięgowała w 1kw. 2019 roku rezerwę w wysokości 80 mln zł.

## Synergie kosztowe



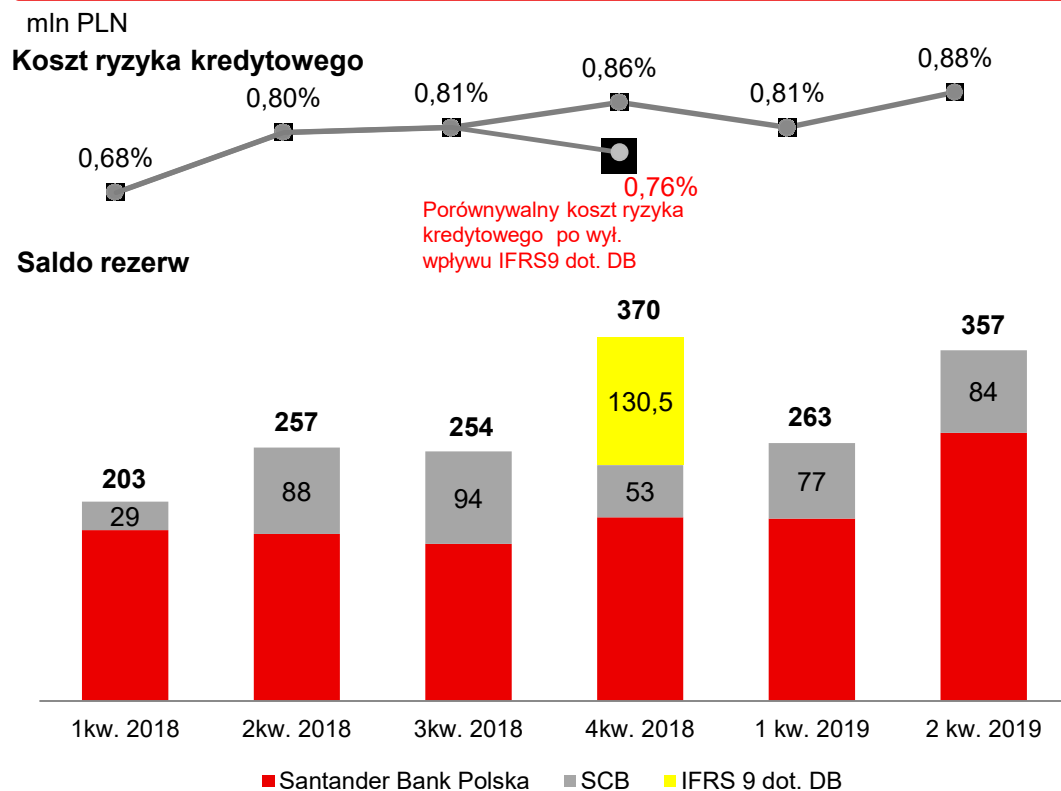
- Synergie kosztowe w latach 2019 – 2021, włączając efekt zwolnień grupowych z 2019 roku, planowane są łącznie na poziomie 411 mln zł.



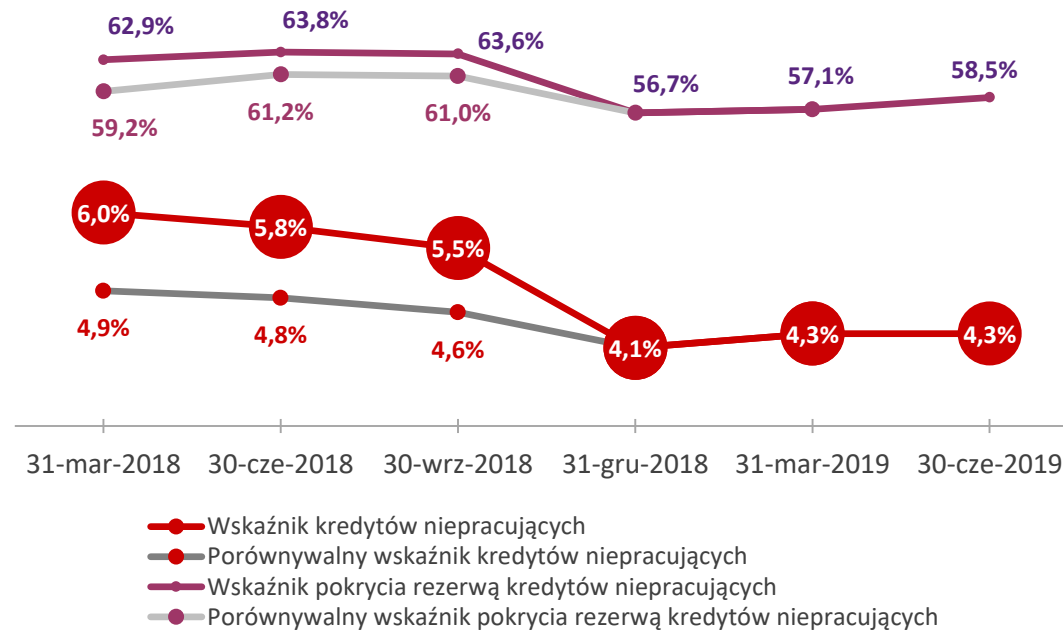
# Rezerwy i jakość portfela kredytowego

## Wzrost kosztów ryzyka kredytowego, stabilny wskaźnik NPL

### Rezerwy i koszt ryzyka kredytowego



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

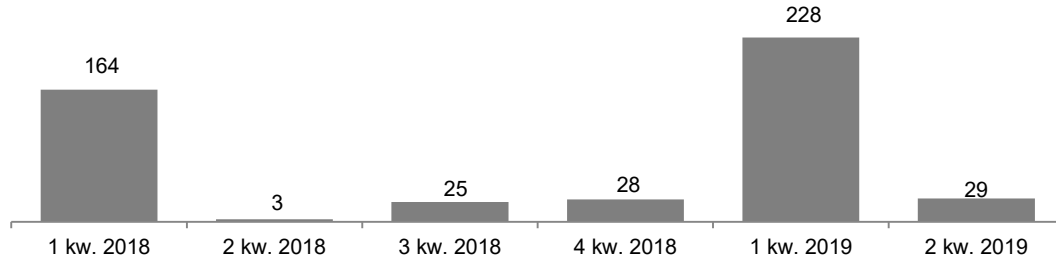


\* Od 31 grudnia 2018 r. kalkulacja wskaźników jakości należności kredytowych nie uwzględnia portfela POCI.

# Podatek bankowy, koszty regulacyjne, sprzedaż NPL

## Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF

mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji (1H 2019):  
 2018: SBP 78 mln zł; SCB 12 mln zł  
 2019: SBP 173 mln zł; SCB 26 mln zł

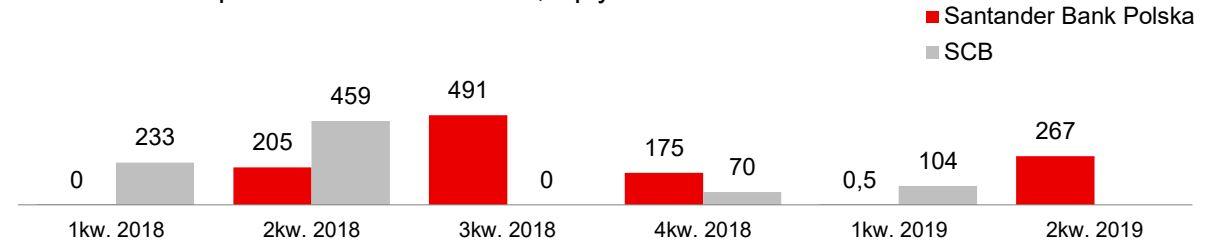
## Podatek bankowy

Zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych od 1 lutego 2016 r. aktywa banków podlegają opodatkowaniu według stawki miesięcznej 0,0366%. W 1-2kw. 2019r. łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 283 mln zł (odpowiednio 262 mln zł i 21 mln zł).

## Sprzedaż NPL\*

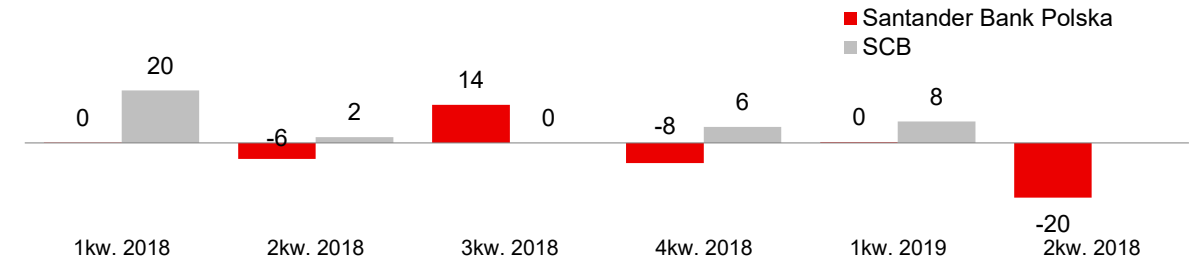
mln PLN

- **Santander Bank Polska**  
1-2 kw. 2019: sprzedaż NPL: 268 mln zł, wpływ na PBT -20 mln zł
- **SCB**  
1-2 kw. 2019: sprzedaż NPL: 104 mln zł, wpływ na PBT 8 mln zł



## Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



# 1 półrocze 2019: Dobre wyniki komercyjne

## Wynik w I półroczu 2019 roku pod wpływem znaczących kosztów regulacyjnych i restrukturyzacji

mln zł

	1 półrocze 2019	1 półrocze 2018	2018%	Porównywalnie*
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	4 275	3 831	11,6%	11,6%
Dochody brutto	4 641	4 172	11,2%	11,2%
Koszty operacyjne	-2 266	-1 887	20,1%	11,2%
Dochody operacyjne netto	2 375	2 285	3,9%	11,3%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-619	-461	34,3%	34,3%
Podatek od instytucji finansowych	-283	-219	29,4%	29,4%
<b>Zysk brutto</b>	<b>1 504</b>	<b>1 631</b>	<b>-7,8%</b>	<b>2,5%</b>
Podatek dochodowy	-391	-358	9,3%	9,3%
<b>Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>958</b>	<b>1 092</b>	<b>-12,3%</b>	<b>1,6%</b>
Efektywna stopa podatkowa	26,0%	21,9%		

Dobry wzrost dochodów z działalności podstawowej

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

Wzrost rezerw kredytowych r/r wynikający z niskiej bazy w 2018 r.

Zysk w I półroczu pod wpływem tymczasowo podwyższonych kosztów

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 wyniesie średnio nieco ponad 4%, przy wciąż mocnej konsumpcji prywatnej i wzroście inwestycji. Braki siły roboczej będą wąskim gardłem dla gospodarki. Pogorszenie koniunktury za granicą i silny popyt wewnętrzny doprowadzą zapewne do powiększenia deficytu handlowego.
- Inflacja CPI będzie rosła, przekraczając cel NBP (2,5%) ze względu wzrost inflacji bazowej oraz podwyżki cen energii i żywności.
- Stopa referencyjna NBP pozostanie bez zmian na 1,5% co najmniej do końca 2020 r.
- Wzrost kredytów po oczyszczeniu z efektów kursowych ustabilizował się nieco poniżej 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

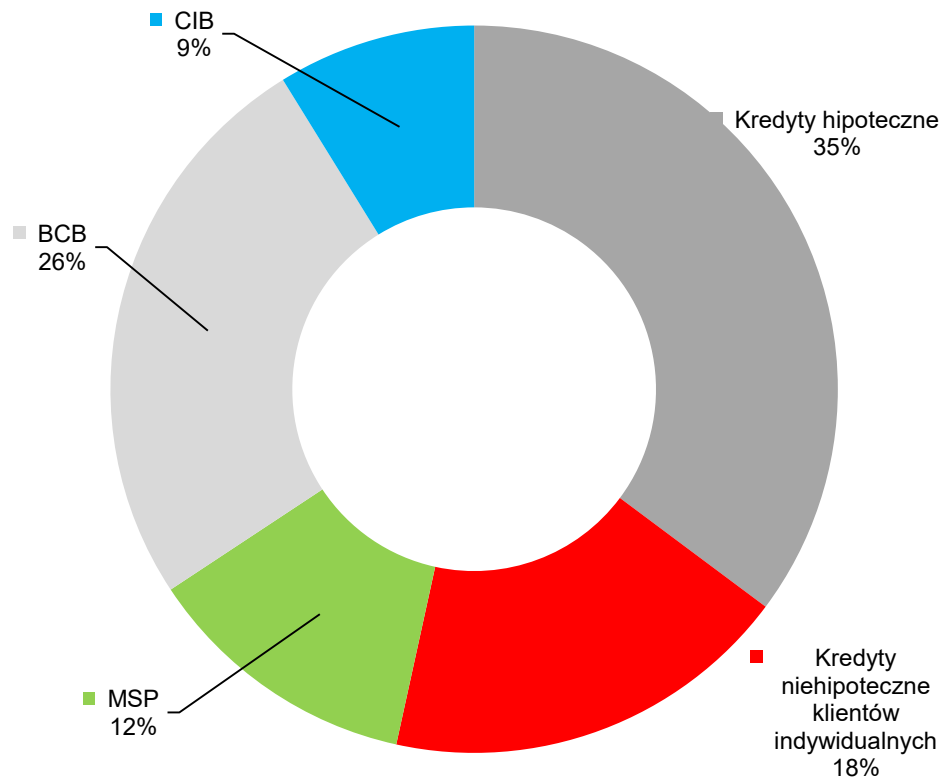
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej (z tyt. odsetek i prowizji) +12% r/r
  - Efektywne zarządzanie dochodami odsetkowymi: wynik z tytułu odsetek +16% r/r
  - Stabilny wynik z tytułu prowizji r/r – pełne wyzwania otoczenie konkurencyjne
- Przejściowy wzrost kosztów ryzyka kredytowego w drugim kwartale 2019 roku.
- Zysk netto w wysokości 958 mln zł pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztów restrukturyzacji.

Załącznik

04

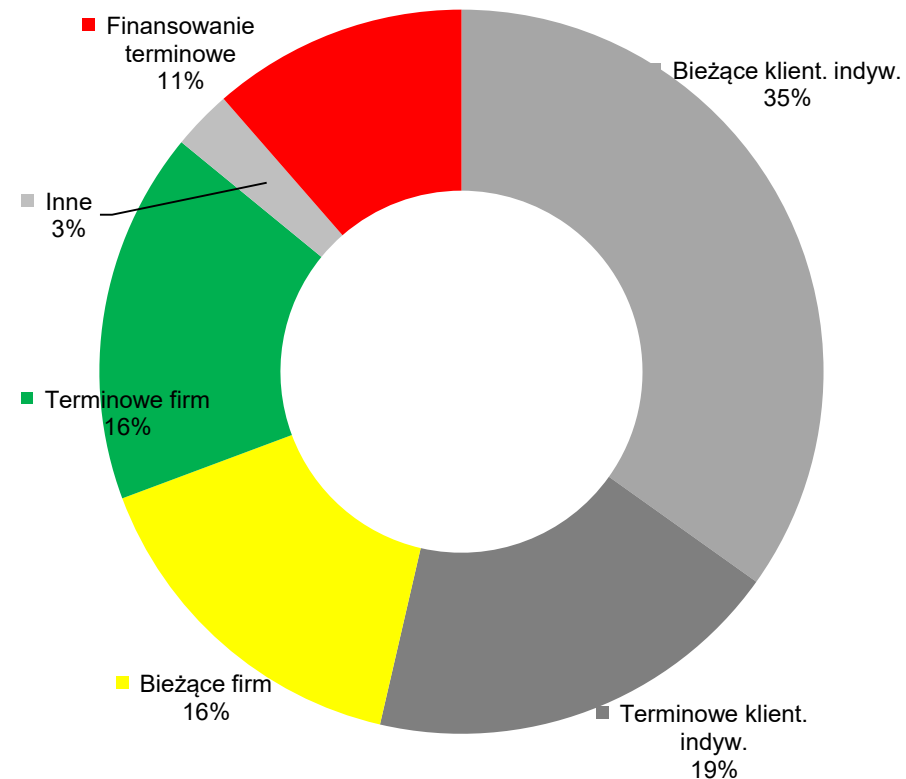
# Struktura kredytów i finansowania

## Kredyty brutto



Razem 129 mld PLN

## Depozyty i finansowanie terminowe\*

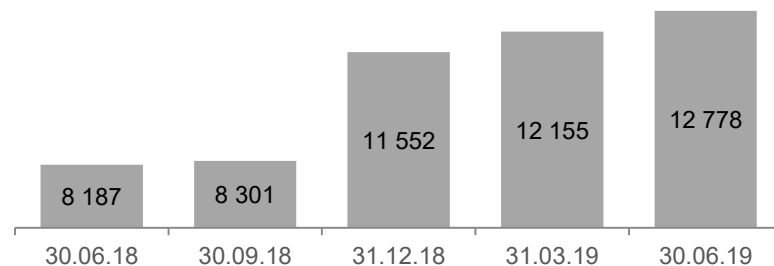


Razem 169 mld PLN

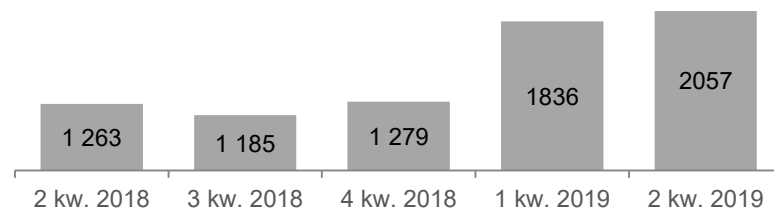
# Wzrost akcji kredytowej

mIn PLN

## Portfel kredytów gotówkowych (brutto)

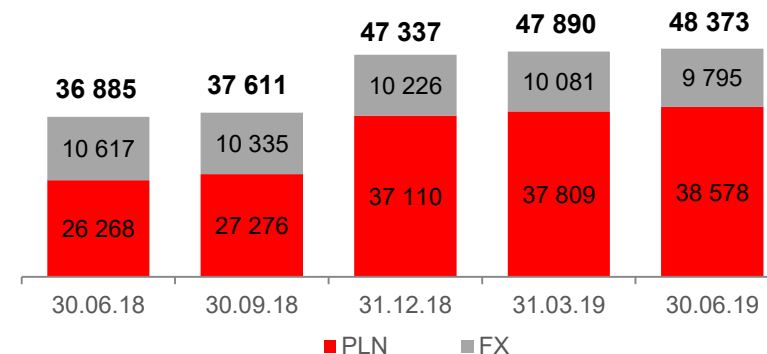


## Kredyty gotówkowe - sprzedaż

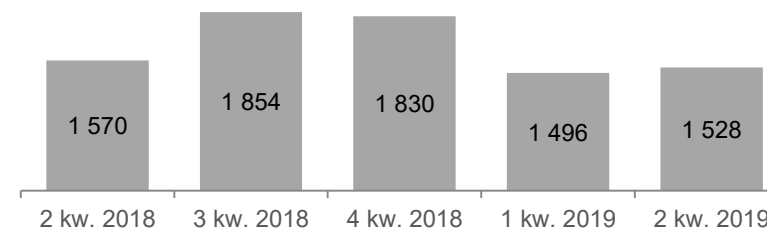


- Portfel kredytów gotówkowych **+56%** r/r
- Sprzedaż kredytów gotówkowych **+63%** 2kw 19 / 2kw 18

## Portfel kredytów hipotecznych (brutto)



## Kredyty hipoteczne – sprzedaż wg nieruchomości

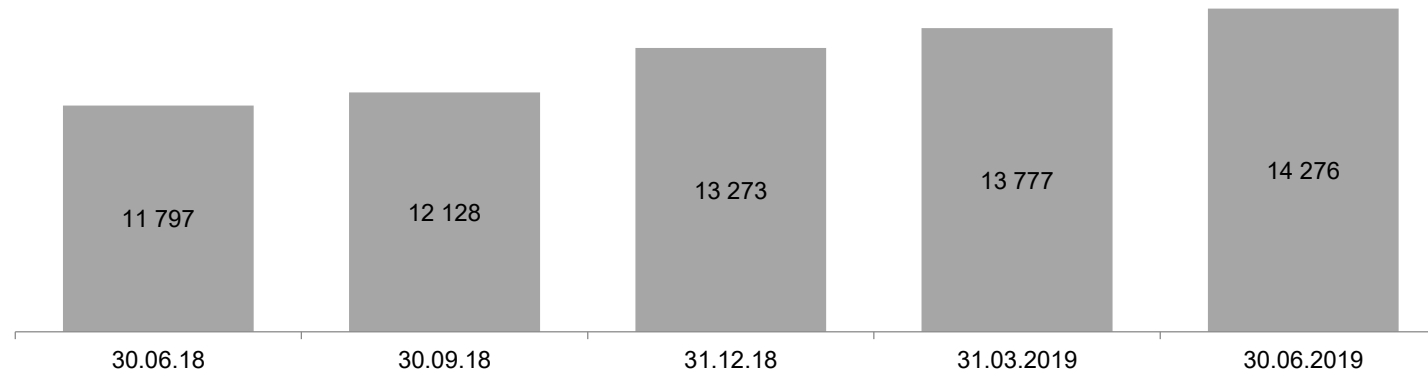


- Portfel hipotek w PLN **+47%** r/r
- Hipoteki walutowe: portfel **-8%** r/r
- Sprzedaż kredytów hipotecznych **-3%** 2kw 19 / 2kw 18
- Znaczący udział w rynku sprzedaży hipotek: **10,5%\***

# MŚP (wyłączając SCB)

## Kredyty MŚP (brutto)

mln PLN



## Komentarz

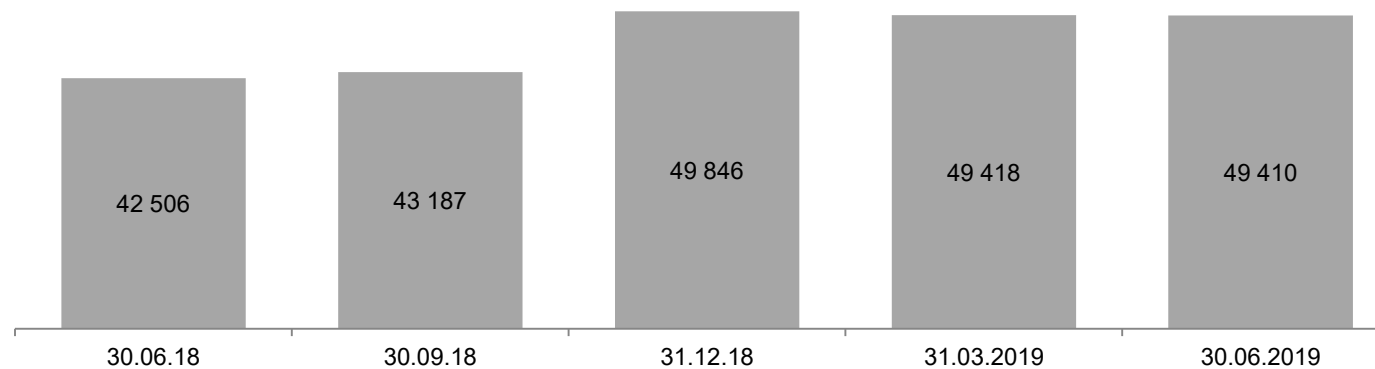
- Wzrost portfela MŚP r/r (wył. SCB) pod wpływem transakcji przejęcia wydzielonej części DB Polska. Wzrost portfela +4% kw./kw.
- Wzrost liczby klientów lojalnych MŚP +10% r/r



# Kredyty korporacyjne & CIB

## Kredyty korporacyjne & CIB (brutto)

mIn PLN



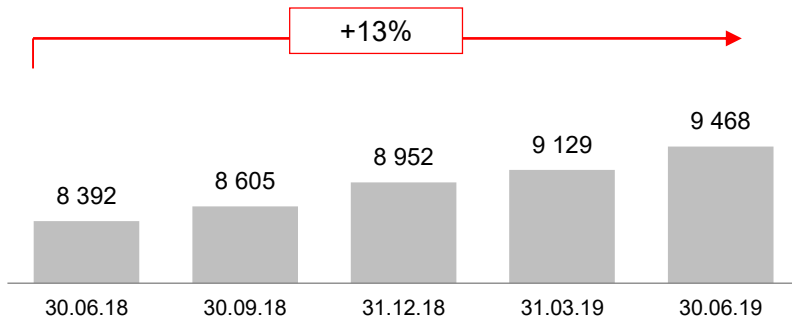
## Komentarz

- Kredyty korporacyjne i CIB +16% r/r: kredyty korporacyjne BCB +21% r/r, CIB +5% r/r

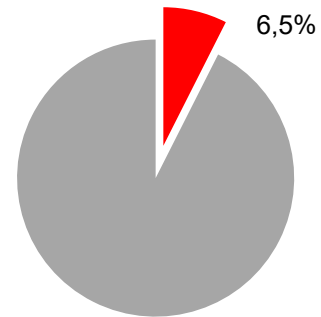
# Leasing & Factoring (wyłączając SCB)

## Leasing – wzmocnienie 5\* pozycji na rynku

### Portfel Leasingowy (mln PLN)



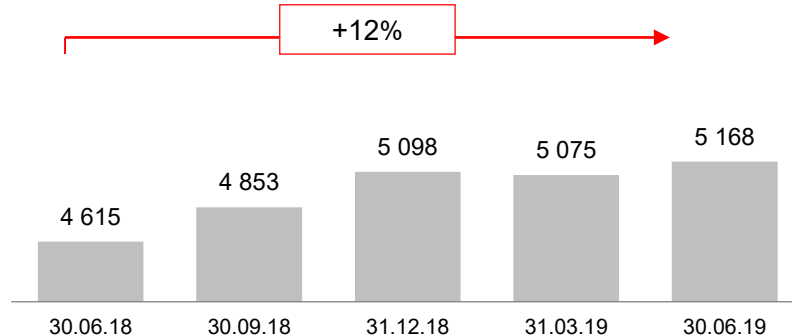
### Udział w rynku\* (%)



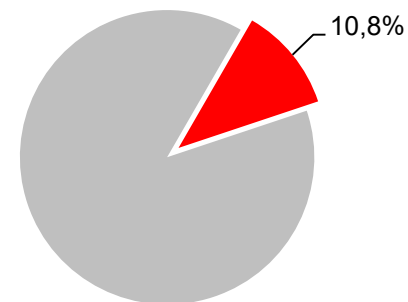
### Komentarz

- Portfel leasingowy 9,2 mld zł, tj. +13% r/r
- Wzrost dochodu +14% r/r
- Wzrost zysku przed opodatkowaniem +37% r/r
- Znakomita efektywność kosztowa C/I 34%
- Wartość sfinansowanych aktywów netto w półroczu 2,4 mld zł

### Portfel (mln PLN)



### Udział w rynku\* (%)

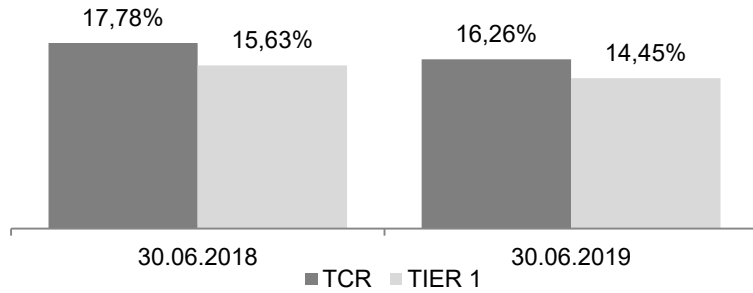


### Komentarz

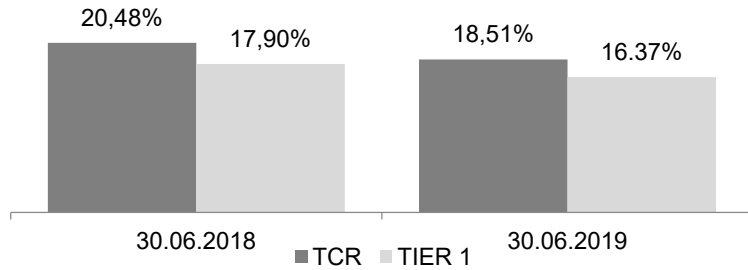
- Portfel + 12% YoY
- Obroty + 11% YoY
- 4 pozycja na rynku
- Faktoring odwrócony – lider na rynku z 28% udziałem.

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

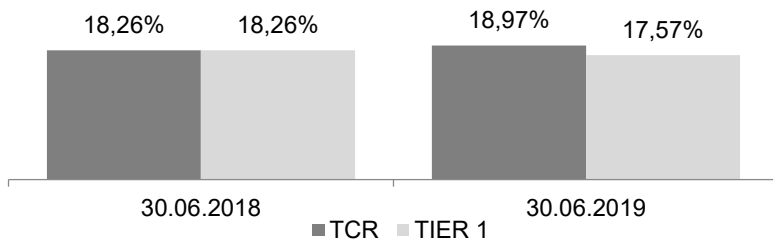
## Wskaźniki kapitałowe Grupa Santander Bank Polska



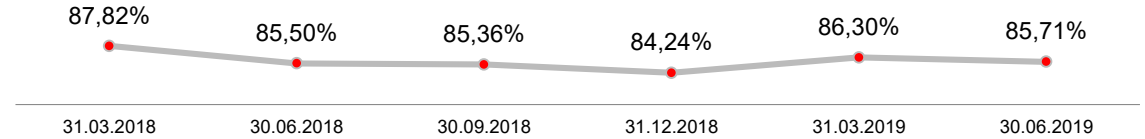
## Wskaźniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.



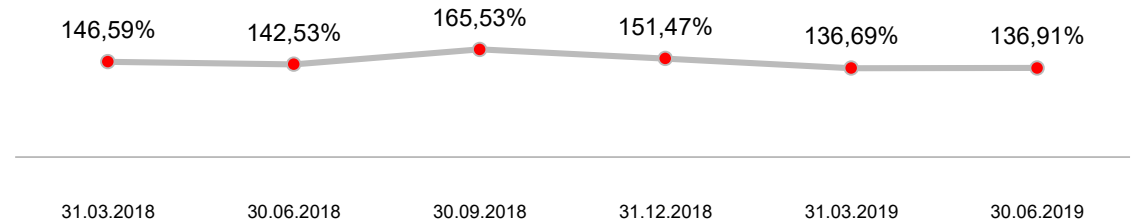
## Wskaźniki kapitałowe SCB



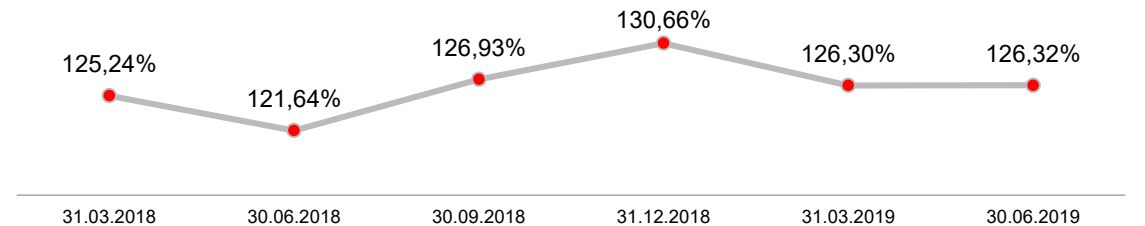
## Santander Bank Polska (wył. SCB) wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)



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



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



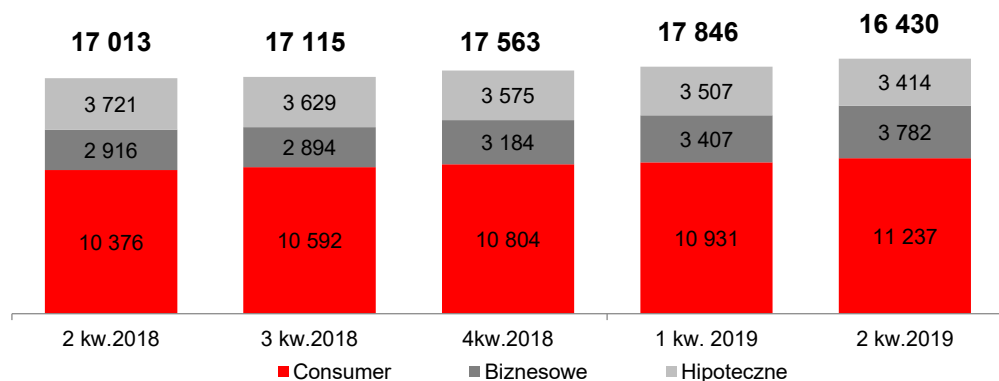
# Grupa SCB - Kredyty

## Kredyty brutto SCB +8% r/r

### Kredyty brutto

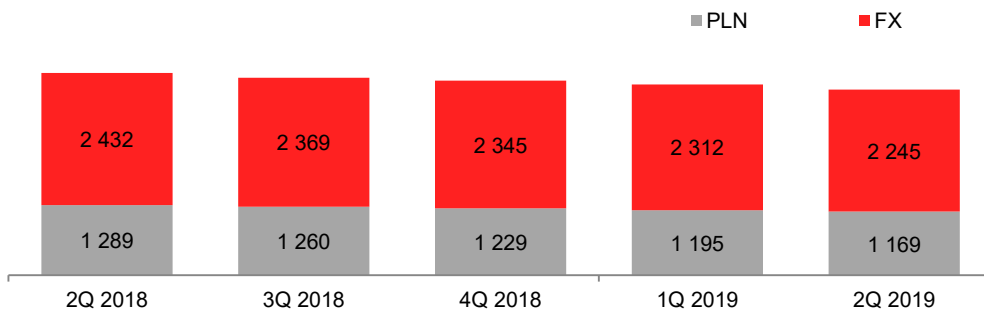
mln PLN

+8%



	30.06.2019	30.06.2018	r/r (%)	kw/kw (%)
<b>Klienci indywidualni</b>	<b>14 651</b>	<b>14 097</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
Hipoteczne	3 414	3 721	-8%	-4%
Consumer finance	11 237	10 376	8%	4%
<b>MŚP/Leasing</b>	<b>3 782</b>	<b>2 916</b>	<b>30%</b>	<b>19%</b>
<b>Kredyty brutto razem</b>	<b>18 433</b>	<b>17 563</b>	<b>8%</b>	<b>3%</b>

### Kredyty hipoteczne brutto



### Komentarz

- **Kredyty ogółem: +8% r/r :**
  - Kredyty hipoteczne -8% r/r
  - Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (ok. 60 mln CHF)
  - Kredyty Consumer finance +8% r/r
  - Kredyty biznesowe +30% r/r

# Grupa SCB

## Kluczowe wyniki finansowe 1H 2019

mIn PLN	1H 2019	1H 2018
Aktywa	20 679	19 249
Kredyty netto	16 570	15 271
Depozyty	9 492	8 559
Kapitał ogółem	3 173	3 198
Zysk netto	277	325
L/D (%)	174,6%	178,4%
C/I (%)*	38,0%	36,2%
ROE (%)	16,7%	19,9%
ROA (%)	2,7%	3,4%
TCR (%)**	19,0%	18,3%

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	2Q 2019
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>1 688 501</b>	<b>1 736 743</b>	<b>1 805 709</b>	<b>1 982 843</b>	<b>2 081 699</b>	<b>2 116 449</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 487 943	1 537 794	1 584 506	1 734 889	1 821 282	1 869 671
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	163 239	174 832	189 226	206 081	209 674	199 210
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	37 319	24 117	31 977	41 873	50 743	47 568
Koszty odsetkowe	( 298 675)	( 340 536)	( 383 490)	( 448 690)	( 473 099)	( 492 917)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 389 826</b>	<b>1 396 207</b>	<b>1 422 219</b>	<b>1 534 153</b>	<b>1 608 600</b>	<b>1 623 532</b>
Przychody prowizyjne	603 973	649 627	608 742	664 230	629 803	661 065
Koszty prowizyjne	( 88 859)	( 119 867)	( 93 092)	( 166 952)	( 109 741)	( 138 708)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>515 114</b>	<b>529 760</b>	<b>515 650</b>	<b>497 278</b>	<b>520 062</b>	<b>522 357</b>
Przychody z tytułu dywidend	185	98 323	1 353	255	247	96 993
Wynik handlowy i rewaluacja	( 1 083)	69 249	60 451	15 922	48 432	30 201
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	3 927	16 900	29 449	( 12 796)	32 855	61 896
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	( 65)	-	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	77 448	76 421	25 814	34 159	34 870	60 831
Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa	-	-	-	419 295	-	-
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	( 203 364)	( 257 876)	( 253 665)	( 370 163)	( 262 688)	( 356 558)
Koszty operacyjne w tym :	( 971 151)	( 915 827)	( 916 628)	( 965 363)	( 1 238 833)	( 1 026 680)
<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>( 813 201)</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>( 102 806)</i>
<i>Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>( 52 998)</i>	<i>( 54 412)</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>	<i>( 56 261)</i>
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	10 998	14 504	16 752	20 413	14 338	15 945
Podatek od instytucji finansowych	( 106 478)	( 112 071)	( 115 052)	( 132 729)	( 142 013)	( 140 854)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>715 357</b>	<b>915 590</b>	<b>786 343</b>	<b>1 040 424</b>	<b>615 870</b>	<b>887 663</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	( 180 987)	( 176 520)	( 201 320)	( 168 312)	( 191 634)	( 198 989)
<b>Zysk za okres</b>	<b>534 370</b>	<b>739 070</b>	<b>585 023</b>	<b>872 112</b>	<b>424 236</b>	<b>688 674</b>
w tym:						
akcjonariusze Santander Bank Polska S.A.	440 899	651 285	505 929	798 671	350 687	607 214
udziałowcy niesprawujący kontroli	93 471	87 785	79 094	73 441	73 549	81 460

# Grupa Santander Bank Polska S.A. Bilans

(PLN tys.)	31.03.2018	30.06.2018	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019
<b>AKTYWA</b>						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	5 202 843	4 681 443	6 835 281	8 907 552	7 201 578	6 041 063
Należności od banków	1 810 599	1 704 535	1 743 975	2 936 214	1 700 577	2 310 836
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	5 965 252	6 178 269	9 845 952	9 843 072	13 166 590	9 184 193
Należności od klientów, w tym:	109 077 791	114 176 972	116 590 007	137 460 378	138 667 143	140 725 703
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	107 577 229	112 688 503	115 127 536	135 643 297	136 932 592	139 051 895
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	366 751	392 279	419 535
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 500 562	1 488 469	1 462 471	1 450 330	1 342 272	1 254 273
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	60 756	259 599	177 482	180 203	537 258
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	39 164 214
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28 090 221	33 903 526	34 342 101	38 221 051	38 325 286	38 179 878
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	99 238	118 746	131 330	136 511	163 878	177 035
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	811 584	843 573	841 340	821 538	817 717	807 301
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	901 864	855 457	871 776	891 952	906 884	865 227
Wartości niematerialne	486 567	495 572	526 149	819 409	773 264	742 302
Wartość firmy	1 712 056	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	748 294
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	-	-	-	-	984 553	922 098
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	1 776 340
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	15 261	12 860	13 985	12 145	10 993	11 044
Pozostałe aktywa	1 039 282	1 338 337	1 189 768	1 166 995	1 152 820	1 085 832
<b>Aktywa razem</b>	<b>157 556 422</b>	<b>168 517 212</b>	<b>177 399 883</b>	<b>205 852 860</b>	<b>208 266 363</b>	<b>205 826 460</b>
<b>PASYWA</b>						
Zobowiązania wobec banków	3 838 090	3 252 586	3 646 033	2 832 928	2 999 969	3 456 334
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	1 597 220	2 205 906	1 968 776	2 146 195	2 243 699	2 604 236
Zobowiązania wobec klientów	113 576 582	122 024 315	124 629 188	149 616 658	147 745 854	149 675 448
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	5 378 655	5 376 727	8 850 189	9 340 788	12 070 220	7 816 340
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 164 719	2 665 741	8 208 916	9 368 617	9 297 910	9 888 731
Zobowiązanie z tytułu leasingu	-	-	-	-	829 328	783 653
Zobowiązania podporządkowane	1 500 901	6 068 808	2 641 923	2 644 341	2 652 866	2 627 382
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	147 693	114 479	140 937	288 300	244 386	164 102
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	68 036	64 295	65 656	81 048	71 081	54 716
Pozostałe rezerwy	108 114	152 034	118 947	132 881	199 142	179 256
Pozostałe zobowiązania	2 410 816	2 603 881	2 582 437	2 759 072	3 063 382	2 976 819
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>133 790 826</b>	<b>144 528 772</b>	<b>152 853 002</b>	<b>179 210 828</b>	<b>181 417 837</b>	<b>180 227 017</b>
<b>Kapitały</b>						
<b>Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>22 234 904</b>	<b>22 577 440</b>	<b>23 057 027</b>	<b>25 077 848</b>	<b>25 438 073</b>	<b>24 202 134</b>
Kapitał akcyjny	993 335	993 335	993 335	1 020 883	1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały	16 923 096	17 959 061	17 962 140	18 911 741	18 914 513	20 123 479
Kapitał z aktualizacji wyceny	807 876	803 829	774 943	1 019 373	1 025 050	1 213 076
Zyski zatrzymane	3 069 698	1 729 031	1 728 496	1 729 067	4 126 940	886 795
Wynik roku bieżącego	440 899	1 092 184	1 598 113	2 396 784	350 687	957 901
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>1 530 692</b>	<b>1 411 000</b>	<b>1 489 854</b>	<b>1 564 184</b>	<b>1 410 453</b>	<b>1 397 309</b>
<b>Kapitały razem</b>	<b>23 765 596</b>	<b>23 988 440</b>	<b>24 546 881</b>	<b>26 642 032</b>	<b>26 848 526</b>	<b>25 599 443</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>157 556 422</b>	<b>168 517 212</b>	<b>177 399 883</b>	<b>205 852 860</b>	<b>208 266 363</b>	<b>205 826 460</b>

Kontakt:

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

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