

30/10/19

Grupa Santander Bank Polska SA

Wyniki finansowe w 1-3 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

	30.09.2019	r/r
Biznes i wyniki		
<i>PLN</i>		
Kredyty (brutto)	148,9 mld	+22%
Depozyty	151,0 mld	+21%
Fundusze klientów	167,3 mld	+19%
Aktywa	204,1 mld	+15%
Udział w rynku*		
Kredyty brutto	11,8%	
Depozyty	11,8%	
Placówki i pracownicy		
	Santander Bank Polska S.A.	SCB
Oddziały	525	150
Zatrudnienie	10,9 tys.	2,5 tys.



1-3 kw. 2019 Podstawowe informacje finansowe

■ Wynik z tytułu odsetek

vs. 2018

+17%

■ Wynik z tytułu prowizji

vs. 2018

+2%

■ Dochody ogółem 7.094 mln zł

vs. 2018

+14%

■ Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. 1.584 mln zł

vs. 2018

-1%
+10,6% w ujęciu
porównywalnym*

1-3 kw. 2019 Podstawowe informacje finansowe

- Silna pozycja kapitałowa, znacząco powyżej wymogów KNF

TCR	16,14%
CET1	14,31%

- ROE, ROA – wiodąca pozycja w grupie banków porównywalnych

ROE	10,8%
ROA	1,2%

- Bezpieczna pozycja płynnościowa (wskaźnik L/D):

Grupa Santander Bank Polska	95,2%
Santander Bank Polska S.A.	85,7%

Sukcesy w kluczowych obszarach biznesu

+20%

vs. 09'18
YTD

Wzrost sprzedaży **Kont Jakie Chcę**

+78%

vs. 09'18
YTD

Dynamiczny wzrost sprzedaży
kredytów gotówkowych
6,4 mld (09'19 YTD)

+26%

vs. 09'18

Wzrost depozytów
Wolumen **83,2 mld** (09'19)

+44%

vs. 09'18
YTD

Silny wzrost nowego biznesu
ubezpieczeniowego
405 mln przypisu składki (09'19 YTD)

+8%

vs. 12'18

Wzrost aktywów **funduszy
inwestycyjnych Santander TFI**
AuM **16,3 mld** (09'19)

Zostaliśmy docenieni



#1 w rankingu
Przyjazny Bank Newsweeka
w kategorii **Bankowość Tradycyjna**

Work Café ... nowy wymiar bankowania

W pełni wyposażona przestrzeń
co-workingowa, kawiarnia
oraz nowoczesny oddział
w Warszawie, ul. Złota 44



Bank



Kawiarnia



Przestrzeń
do pracy



Internet Wi-Fi



Drukarka



Wymiana
kontaktów



Sale spotkań



Bankomat/wplatomat

Rozwój kanałów cyfrowych

Bankowość internetowa

#2 w rankingu
Przyjazny Bank Newsweeka



Bankowość mobilna

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



Dynamiczny wzrost udziału akwizycji on-line:

- Konta osobiste ... **2-krotny** wzrost vs. 2018; udział **12,5%**
- Konta firmowe ... **4-krotny** wzrost vs. 2018; udział **27%**

Nowości

- Jeden login dla usług indywidualnych i firmowych
- Możliwość ustawienia własnego loginu do bankowości internetowej i mobilnej
- SCA (silne uwierzytelnienie Klienta)



2,5
mln

Aktywni klienci cyfrowi
+13% vs. 09'18

1,5
mln

Użytkownicy mobile
+23% vs. 09'18

51,9
mln

Transakcje
w bankowości mobilnej
+84% vs. 09'18 YTD

708
tys.

Karty w portfelach cyfrowych
+116% vs. 09'18

Dobre wyniki bankowości dla przedsiębiorców

+58%
vs. 09'18
YTD

Silny wzrost sprzedaży
Kredytów dla firm spłacanych w ratach
4,7 mld (09'19 YTD)

+21%
vs. 09'18

Wzrost portfela pracującego
finansowania MŚP
wolumen **13,2 mld** (09'19)

+32%
vs. 09'18

Wzrost depozytów
wolumen **14,6 mld** (09'19)

+44%
vs. 09'18
YTD

Dynamiczny wzrost sprzedaży
terminali POS
5,4 tys. (09'19 YTD)

9 tys.

Nowi użytkownicy eKsięgowości
(09'19 YTD)

Bankowość firmowa także doceniona



#2 w rankingu Forbes'a
Najlepszy Bank dla Firm

Promocja dla przedsiębiorców do końca 2019



The screenshot shows a promotional banner for Santander. On the left, a white box contains the text: 'Konto firmowe Godne Polecenia' (with a yellow 'Promocja' tag), 'Konto firmowe za 0 zł z premią i dodatkowymi korzyściami', and a list of benefits: '• 0 zł za prowadzenie konta' and '• do 900 zł premii'. Below this is a red button that says 'Otwórz konto firmowe'. On the right, a man in a blue shirt and apron is looking at a tablet. A small red box with a thumbs-up icon and the text 'Jest wiele powodów by polecić Santander Bank Polska' is overlaid on the image.

Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

18%

Wzrost przychodów w sektorach strategicznych r/r

16%

Wzrost przychodów w obszarach biznesu międzynarodowego

33,2 mld

Aktywa pracujące
16% r/r; -2% kw./kw.

27,4 mld

Depozyty
13% r/r; +3% kw./kw.

- Pozytywne trendy wzrostowe zachowane w większości linii biznesowych w 3 kw. (+8% kwartał do kwartału w tym usługi skarbowe +23%, opłaty bankowość transakcyjna +5%)
- Wzmacnianie współpracy w ramach Grupy - kolejne inicjatywy dla klientów międzynarodowych w ramach misji handlowych
- Utrzymanie dobrej jakości portfela kredytowego

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Sprzedaż wybranych produktów

Wzrost przychodów r/r*

41%

Usługi związanych z zarządzaniem gotówką i płynnością

39%

Produkty finansowania handlu

13%

Finansowanie konsorcjalne

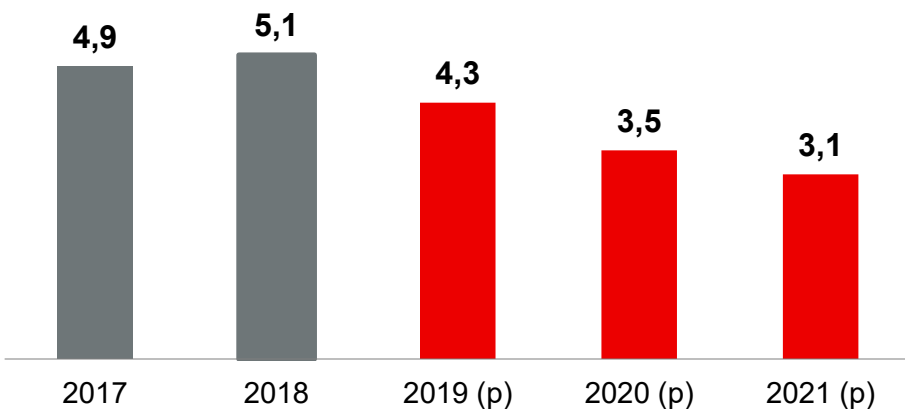
Zrównoważona bankowość u podstaw strategii BKI: konsorcjum 5 banków pod przewodnictwem Santander Bank Polska podpisało **umowę kredytową ESG-linked** (Environmental, Social and Governance), opartą na ocenie zaangażowania kredytobiorcy w obszarze zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialnego biznesu. **Jest to pierwszy tego typu kredyt udzielony w Polsce i w regionie CEE.**

Otoczenie makroekonomiczne

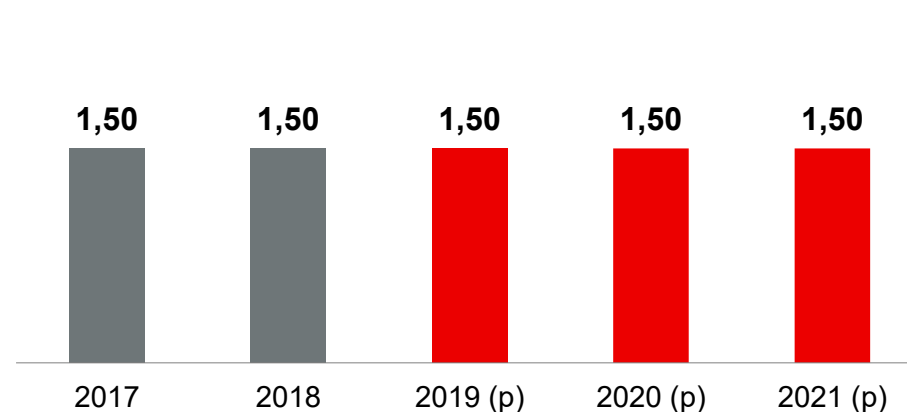
02

Wzrost PKB lekko hamuje, inflacja powyżej celu

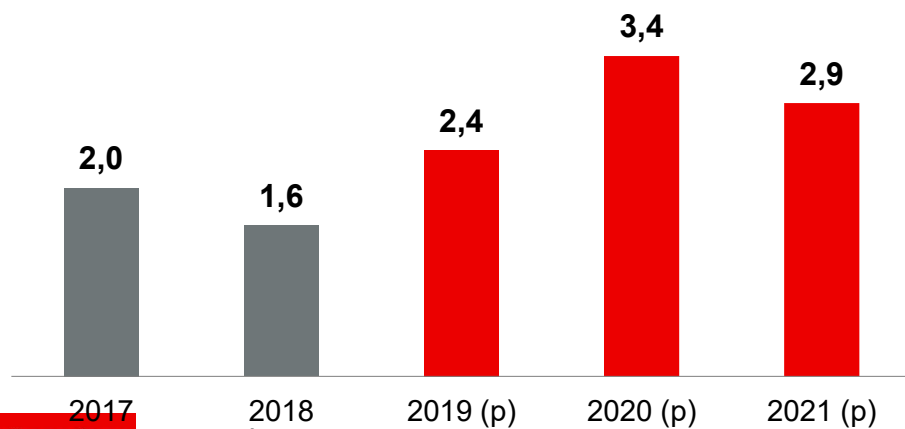
Wzrost PKB (realnie, %)



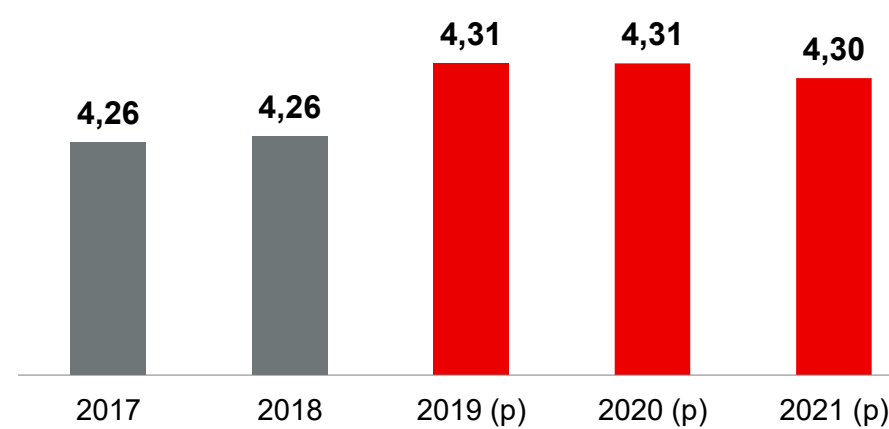
Stopa banku centralnego (koniec roku, %)



Stopa inflacji (średnio, %)

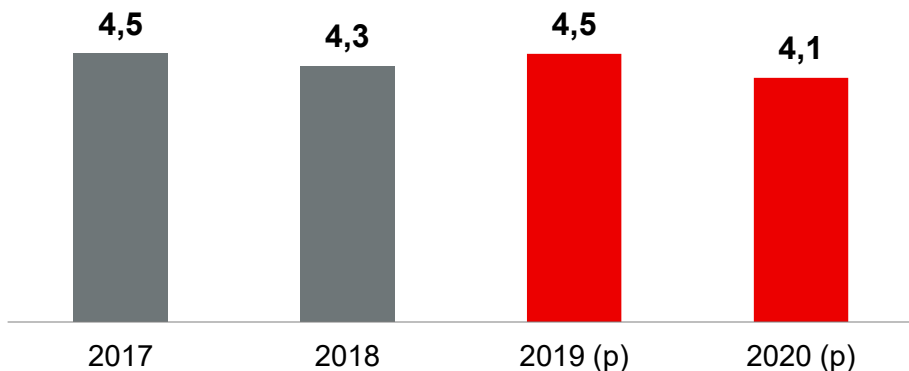


Średni kurs walutowy (EUR / PLN)

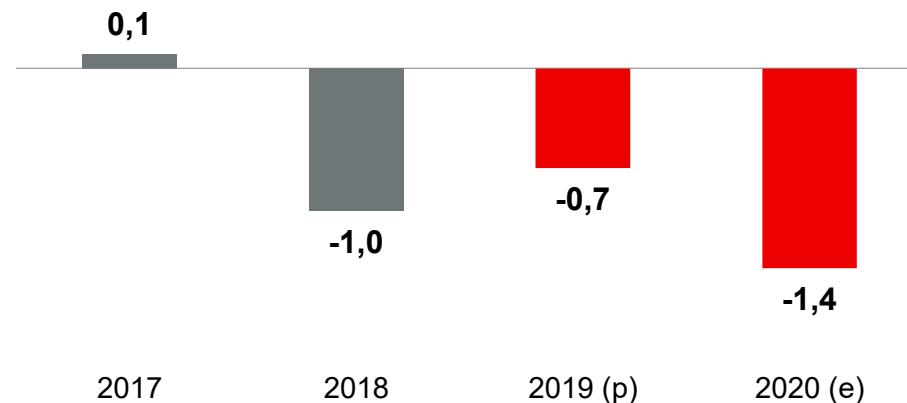


Konsumpcja pozostaje silna, rekordowo niskie bezrobocie i spowolnienie inwestycji

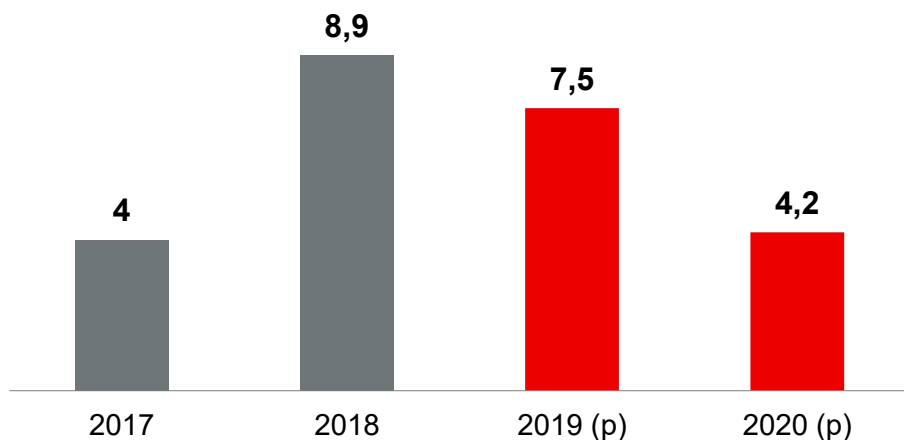
Wzrost konsumpcji indywidualnej (realnie, %)



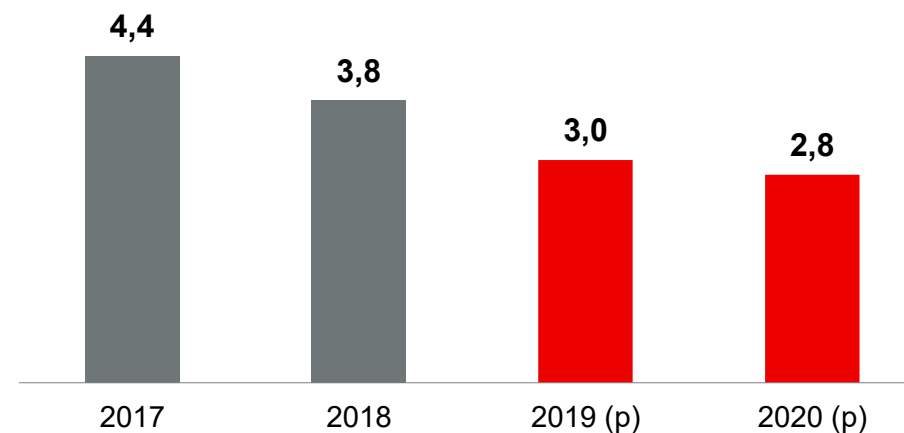
Bilans obrotów bieżących (koniec roku, % PKB)



Wzrost inwestycji (realnie, %)

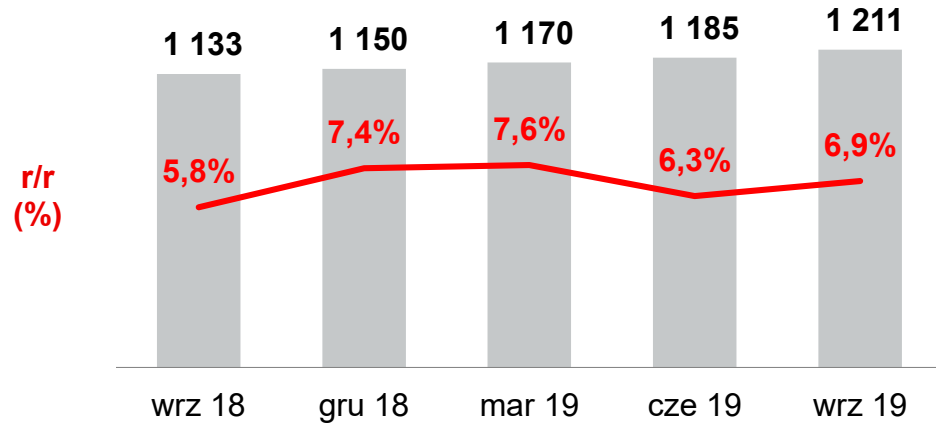


Bezrobocie (koniec roku, %)

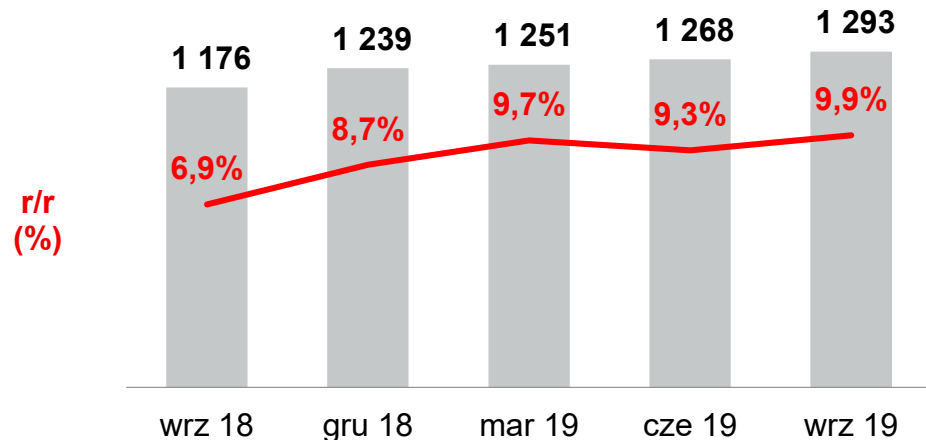


Kredyty i depozyty nadal rosną w niezłym tempie

Kredyty ogółem (w mld PLN)



Depozyty ogółem (w mld PLN)



- Kredyty ogółem rosną w solidnym tempie ok. 7% r/r po uwzględnieniu zmian kursowych.
- Kredyty konsumenckie wzrosły o 9,0% r/r we wrześniu, mniej więcej w podobnym tempie jak w poprzednich miesiącach. Stopa wzrostu kredytów hipotecznych denominowanych w PLN pozostała wysoka osiągając 12,0% r/r we wrześniu 2019.
- W sektorze firm wzrost kredytów (po oczyszczeniu z wahań kursowych) wyniósł ok. 4,2% r/, nieco wolniej niż we wcześniejszych miesiącach. Kredyty bieżące rosły o ok. 5,0% r/r wobec dwucyfrowego tempa na początku roku, a kredyty inwestycyjne przyspieszyły do 3,5% r/r z zera na początku roku.
- Depozyty przyrosły o 9,9% r/r w sierpniu, z czego depozyty na żądanie rosły o 15,5% r/r a depozyty terminowe o 0,5% r/r.
- Depozyty gospodarstw domowych zwiększyły się o 11,1% r/r a firmowe o 8,0% r/r.

Wyniki finansowe

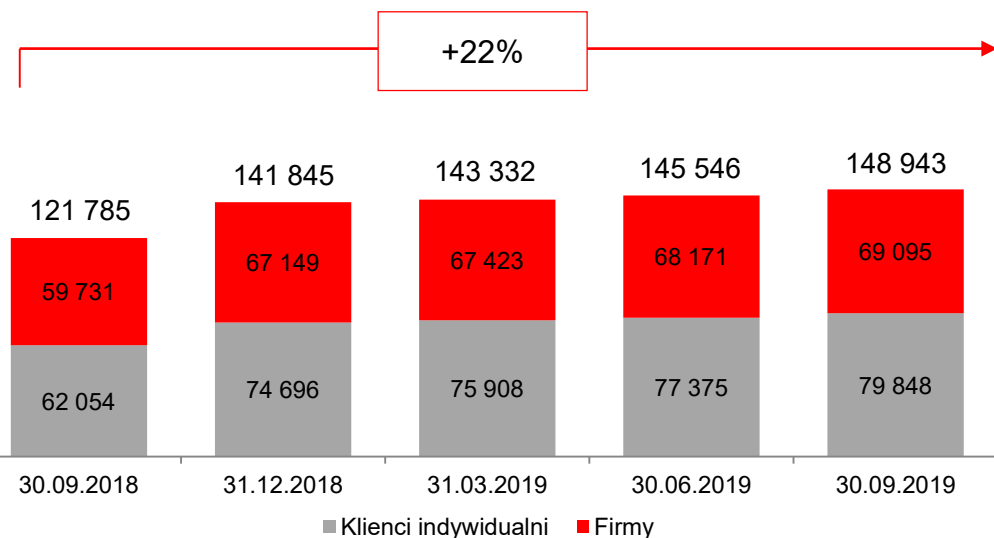
03

Kredyty

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

Kredyty brutto

mIn PLN



Kredyty brutto SCB 19 mld PLN (+11% r/r)
Portfel hipoteczny -5% r/r (portfel w CHF -9% r/r)
Kredyty SCB (wył. hipoteczne) +16% r/r

	30.09.2019	30.09.2018	r/r (%)	kw./kw. (%)
Klienci indywidualni	79 848	62 054	29%	3%
Hipoteki	51 207	40 008	28%	2%
Inne kl. indywidualni	28 641	22 046	30%	5%
Biznesowe	69 095	59 731	16%	1%
Razem kredyty brutto	148 943	121 785	22%	2%

Komentarz

- **Kredyty brutto Santander Bank Polska S.A. +22% r/r:**
 - Hipoteczne ogółem **+31% r/r i +2% kw./kw.**
 - Kredyty hipoteczne w CHF **-9% r/r (w ujęciu PLN -2% r/r)**
 - Kredyty gotówkowe **+66% r/r i +7% kw./kw.**
 - MŚP (włączając leasing i faktoring) **+20% r/r i +2% kw./kw.**
 - Kredyty Korporacyjne (BCB) **+19% r/r i -2% kw./kw.**
 - Kredyty Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) **+8% r/r i +7% kw./kw.**

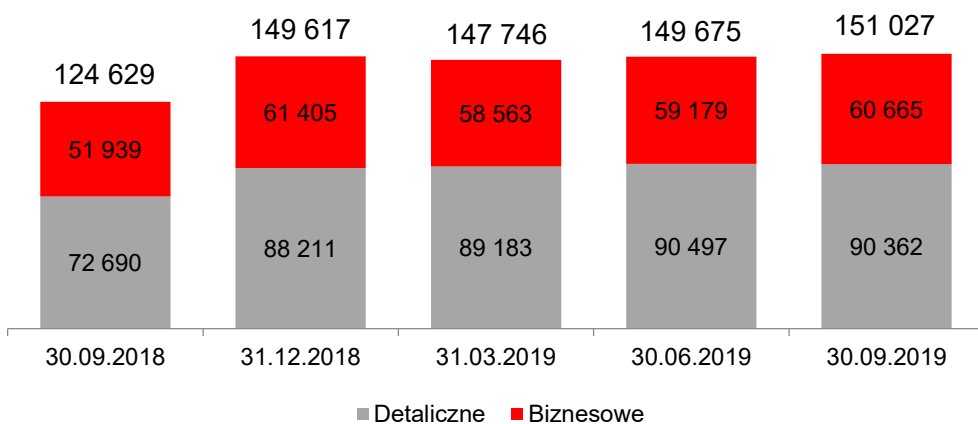
Fundusze klientów

Fundusze klientów +19% r/r i 1% kw./kw.

Depozyty

mln PLN

+21%



Depozyty SCB: 9,6 mld PLN
(+12% r/r)

	30.09.2019	30.09.2018	r/r (%)	kw./kw. (%)
--	------------	------------	---------	-------------

Bieżące	51 844	41 006	26%	2%
Konta oszczędnościowe	38 470	27 010	42%	2%
Terminowe	60 712	56 613	7%	0%

Razem depozyty	151 027	124 629	21%	1%
-----------------------	----------------	----------------	------------	-----------

Fundusze w zarządzaniu	16 319	16 199	1%	3%
------------------------	--------	--------	----	----

Razem fundusze klientów	167 346	140 828	19%	1%
--------------------------------	----------------	----------------	------------	-----------

Komentarz

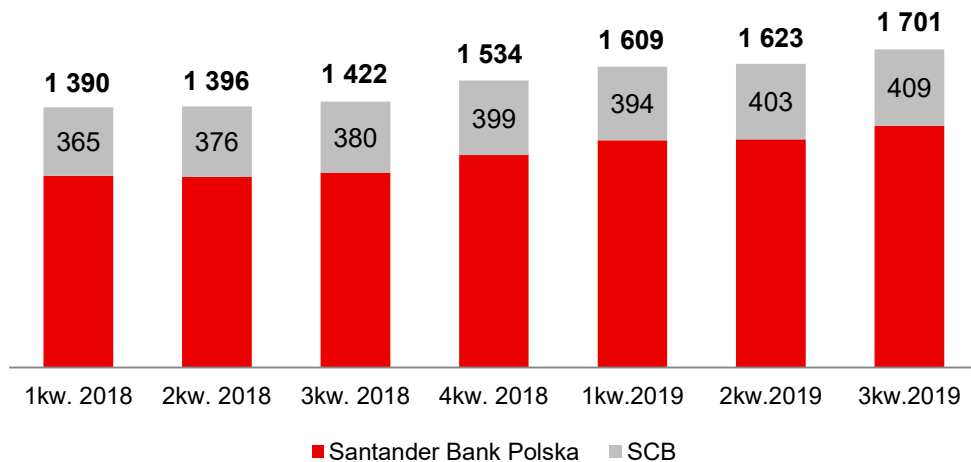
- **Grupa Santander Bank Polska S.A. depozyty:**
 - Detaliczne +24% r/r i bez zmian kw./kw.
 - Biznesowe +17%r/r i +3% kw./kw.
- **Fundusze inwestycyjne +1% r/r i wyższe o 3% kw./kw.**

Wynik odsetkowy i marża odsetkowa netto

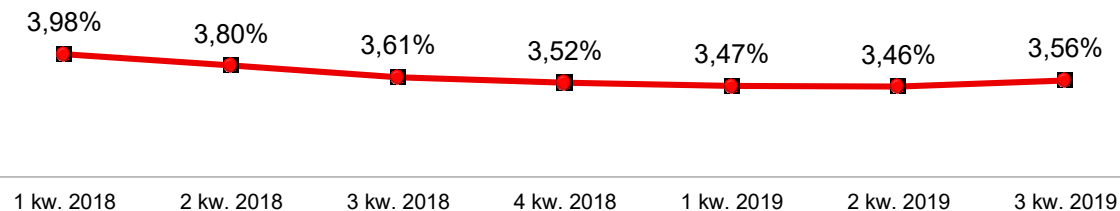
Wynik z tytułu odsetek +17% r/r i +5% kw./kw.

Wynik z tytułu odsetek

mln PLN



Marża odsetkowa netto (%) *



Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB wyniósł 1 205 mln zł w 1-3kw. 2019 roku i 1 121 mln zł w 1-3kw. 2018.

Komentarz

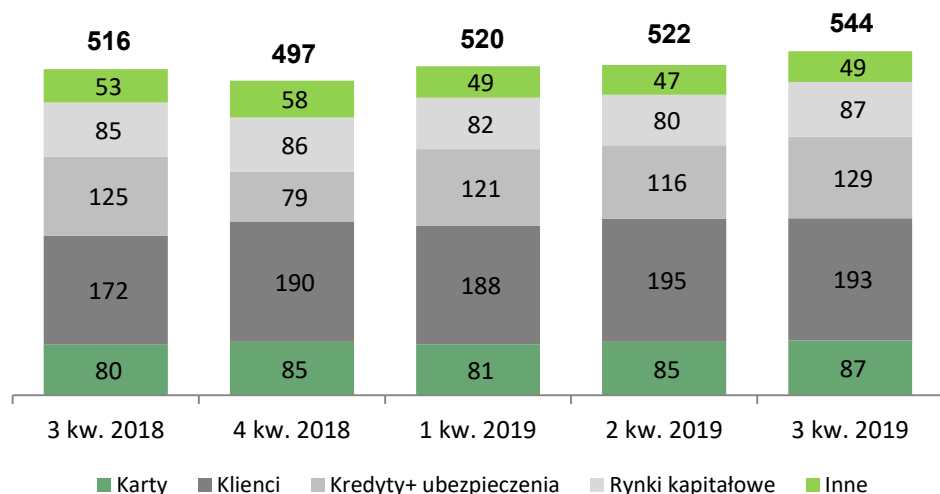
- Wynik z tytułu odsetek +17% r/r / +5% kw./kw.
- W 3 kwartale 2019 r. zannualizowana kwartalna marża odsetkowa netto wyniosła 3,56% i była wyższa w porównaniu z poprzednim kwartałem (3,46%) w związku z procesem optymalizacji oferty depozytowej oraz szybkim tempem wzrostu kredytów (szczególnie kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych). Dynamika kwartalna przychodów odsetkowych 2,3% kw./kw., podczas gdy koszty odsetkowe spadły o 5,6% kw./kw.

Prowizje netto

Wynik z tytułu prowizji +2% r/r i +4% kw./kw.

Prowizje netto

mIn PLN



Kluczowe składowe wyniku prowizyjnego

	1-3Q 2019	1-3Q 2018	r/r (%)	kw./kw. (%)
Karty	252	240	5%	3%
Klienci + inne	576	523	10%	-1%
Kredyty+ Ubezpieczenia	365	368	-1%	11%
Rynki kapitałowe*	248	272	-9%	8%
Inne	145	157	-8%	3%
Razem	1 586	1 561	2%	4%

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB wyniósł 87 mln zł w 1-3kw. 2019 roku i 123 mln zł w 1-3kw. 2018.

Komentarz

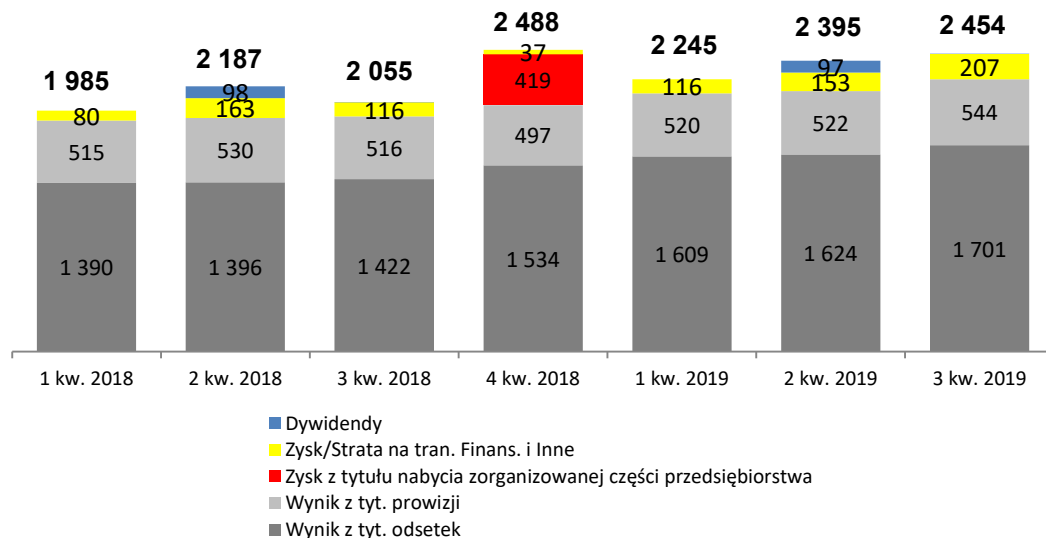
- Wynik z tytułu prowizji +2%r/r i +4% kw./kw.
- Dobre wyniki w prowizjach walutowych (+16% r/r) i z tytułu kart kredytowych (+8% r/r), karty debetowe oraz przelewy pieniężne +3% r/r w każdej z kategorii, kwartalnie istotny wzrost w prowizjach z tytułu kredytów +18% kw./kw.
- W prowizjach związanych z rynkami kapitałowymi spadek w ujęciu rocznym, ale znaczna poprawa w ostatnim kwartale w zakresie opłat za zarządzanie (+3% kw./kw.) oraz w działalności maklerskiej.
- Wynik z tytułu prowizji SCB pod wpływem innego rozpoznanie w czasie jednorazowych opłat dla partnerów za rozwój sieci sprzedaży (głównie w 2 kw.). Koszty sekurytyzacji ujęte w wyniku z tytułu prowizji w wysokości 6,5 mln zł w 3 kwartale.

Dochody

Dochody +14% r/r i +2% kw./kw.

Dochody

mln PLN



Wynik odsetkowy

Wynik prowizyjny

Suma

Zyski/straty na dział. finansowej

Dywidendy

Pozostałe przychody operacyjne

Dochody ogółem

1-3Q 2019 1-3Q 2018 r/r (%) kw./kw. (%)

4 933 4 208 17% 5%

1 586 1 561 2% 4%

6 520 5 769 13% 5%

280 179 56% 15%

99 100 -1% -

197 180 9% 66%

7 095 6 227 14% 2%

Dochody ogółem Grupy SCB wyniosły 1 294 mln zł w 1-3kw. 2019 roku i 1 269 mln zł w 1-3kw. 2018.

Komentarz

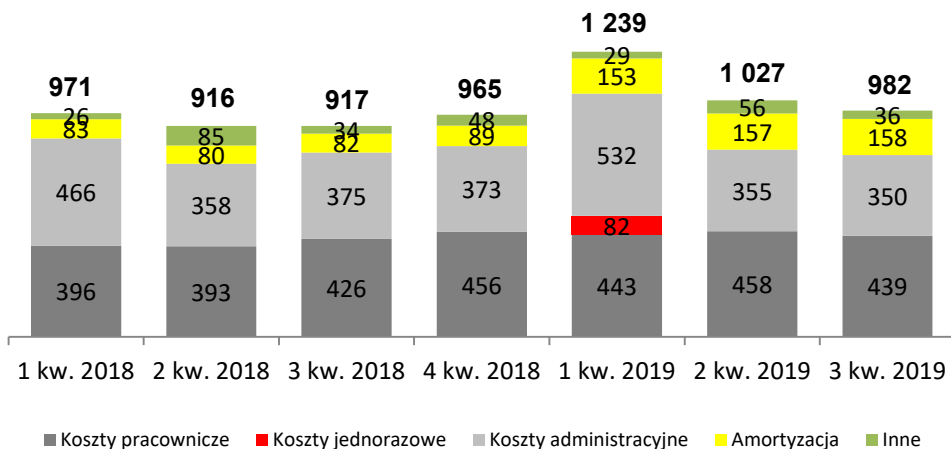
- Dochody ogółem +14% r/r i o 2% kw./kw. Dywidendy na podobnym poziomie jak w ubiegłym roku. Dynamika ogółem kw./kw. pod wpływem dywidendy z Grupy Aviva zaksięgowanej w drugim kwartale.
- Realizacja zysku na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w wysokości 86 mln zł (22 mln w 1-3kw. 2018)
- Pozytywna zmiany wartości godziwej akcji VISA Inc. w kwocie 40 mln zł (30 mln w 1-3Q 2018).
- W ramach procesu transformacji modelu biznesowego, 27 września 2019 Santander Bank Polska S.A. zbył zorganizowaną część przedsiębiorstwa Banku, tj. Centrum Usług Inwestycyjnych stanowiące wyodrębnioną jednostkę organizacyjną, zajmującą się świadczeniem usług agenta transferowego na rzecz Santander TFI. Przychód ze sprzedaży w wysokości 50 mln zł został zaksięgowany w 3 kw. 2019 roku.

Koszty operacyjne

Koszty r/r pod wpływem kosztów regulacyjnych, zwolnień grupowych i presji na rynku pracy, koszty ogółem -4% kw./kw.

Koszty operacyjne

mln PLN



	1-3Q 2019	1-3Q 2018	r/r (%)	kw./kw. (%)
--	-----------	-----------	---------	-------------

Koszty administracyjne i pracownicze	(2 659)	(2 414)	10%	-3%
<i>Koszty pracownicze</i>	(1 422)	(1 215)	17%	-4%
<i>Koszty administracyjne</i>	(1 237)	(1 200)	3%	-2%
Amortyzacja + inne	(589)	(389)	51%	-10%
Koszty ogółem	(3 248)	(2 804)	16%	-4%

Koszty operacyjne ogółem Grupy SCB wyniosły 461 mln zł w 1-3kw. 2019 roku i 435 mln zł w 1-3kw. 2018.

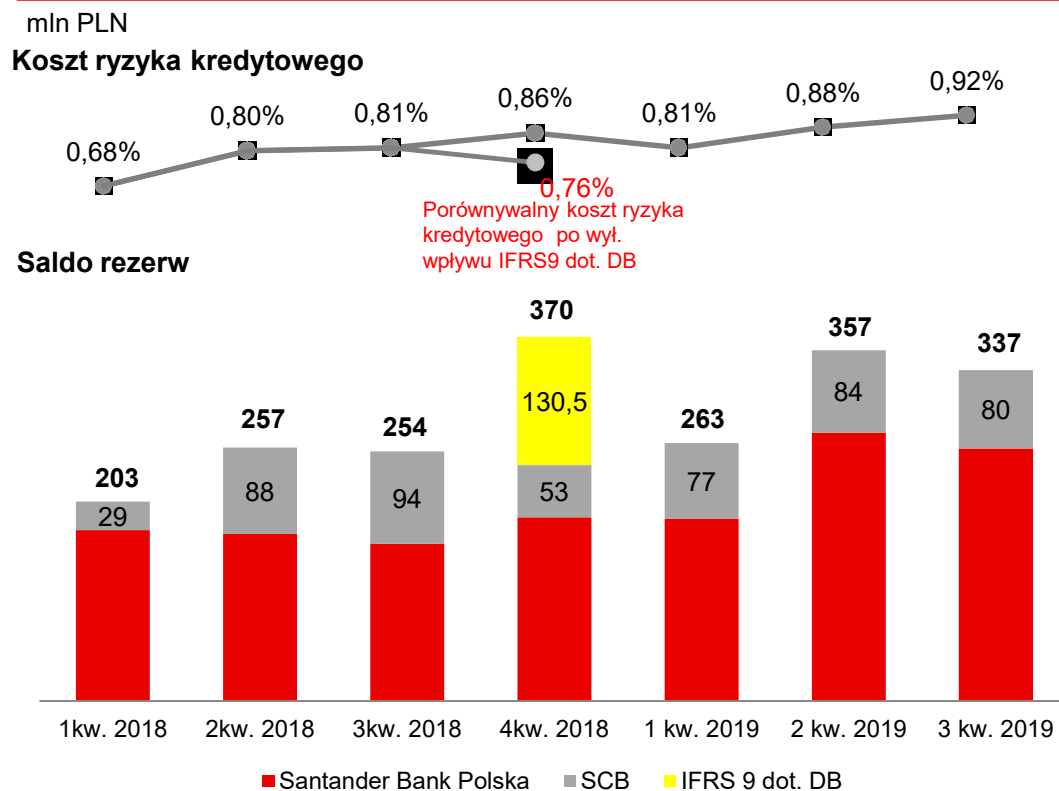
Komentarz

- Koszty administracyjne pod wpływem kosztów regulacyjnych, które w 1-3 kw. 2019 wyniosły 285 mln zł (wzrost o 49% r/r).
- W ujęciu kwartalnym spadek kosztów pracowniczych o 4% i kosztów administracyjnych o 2% - spadek w pozycjach utrzymania budynków opłat pocztowych, marketing i transmisja danych.
- 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 regulacyjnymi, inwestycji IT, presją na rynku pracy oraz rezerwą restrukturyzacyjną (8 mln zł).

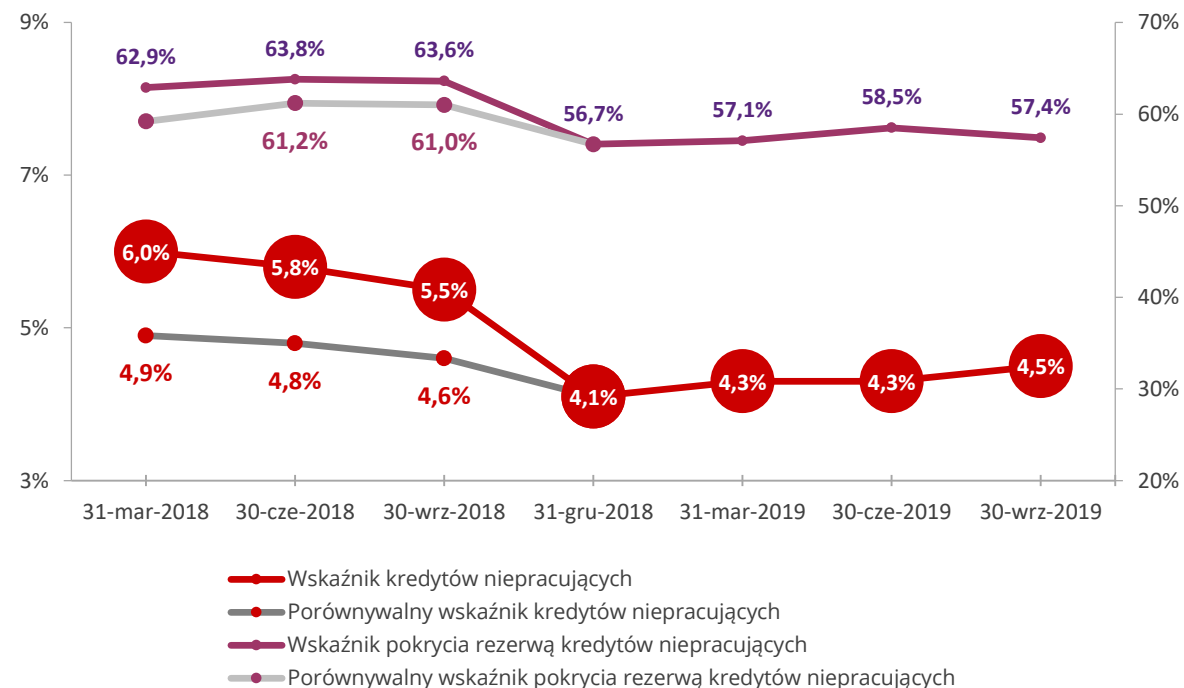
Rezerwy i jakość portfela kredytowego

Wzrost kosztów ryzyka kredytowego, stabilny wskaźnik NPL

Rezerwy i koszt ryzyka kredytowego



NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*

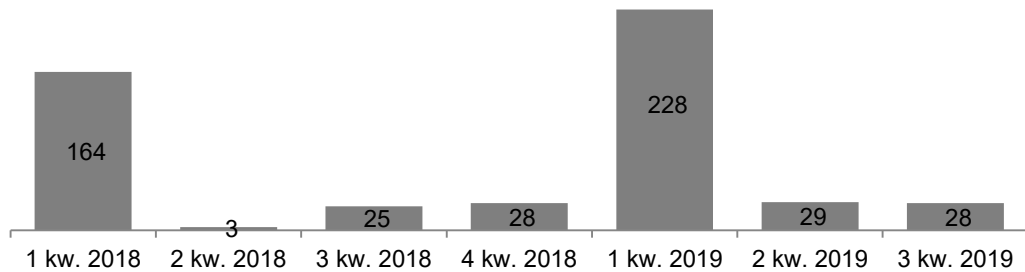


* Od 31 grudnia 2018 r. kalkulacja wskaźników jakości należności kredytowych nie uwzględnia portfela POCl.

Podatek bankowy, koszty regulacyjne, sprzedaż NPL

Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF

mln PLN



Fundusz przymusowej restrukturyzacji (1półrocze 2019):
 2018: SBP 97 mln zł; SCB 12 mln zł
 2019: SBP 199 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 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*

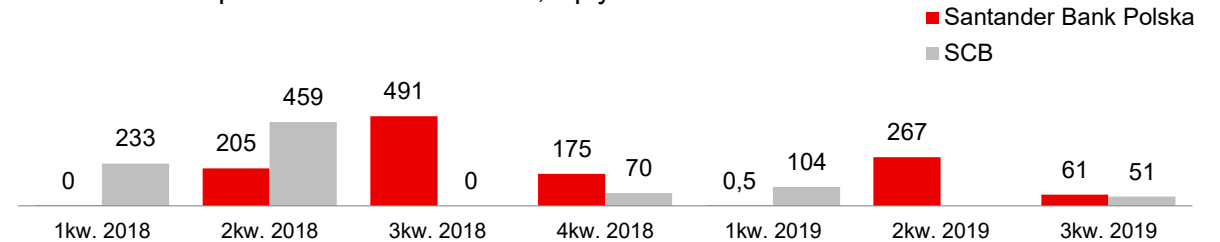
mln PLN

Santander Bank Polska

1-3 kw. 2019: sprzedaż NPL: 329 mln zł, wpływ na PBT -22 mln zł

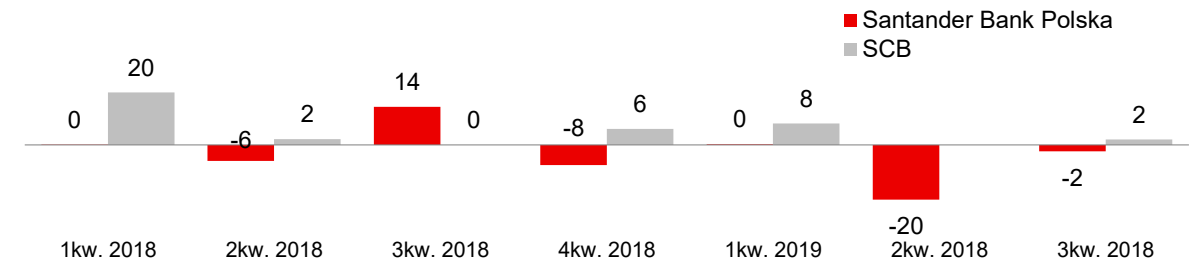
SCB

1-3 kw. 2019: sprzedaż NPL: 155 mln zł, wpływ na PBT 10 mln zł



Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



1-3 kw. 2019: Znaczący wzrost dochodów operacyjnych r/r

Wynik w 1-3 kw. 2019 roku pod wpływem znaczących kosztów regulacyjnych i restrukturyzacji

mln zł

	1-3 kw. 2019	1-3 kw. 2018	2018%	Porównywalnie*
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	6 520	5 769	13,0%	13,0%
Dochody brutto	7 095	6 227	13,9%	13,1%
Koszty operacyjne	-3 248	-2 804	15,8%	9,8%
Dochody operacyjne netto	3 847	3 424	12,4%	17,9%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-956	-715	33,7%	33,7%
Podatek od instytucji finansowych	-499	-334	49,7%	49,7%
Zysk brutto	2 440	2 417	1,0%	8,9%
Podatek dochodowy	-618	-559	10,6%	10,6%
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	1 584	1 598	-0,9%	10,6%
Efektywna stopa podatkowa	25,3%	23,1%		

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 pod wpływem tymczasowo podwyższonych kosztów

Efektywna stopa podatkowa pod wpływem kosztów regulacyjnych

Podsumowanie

Otoczenie rynkowe i system finansowy

- Wzrost PKB jest wciąż silny, ale spowalnia, przy wciąż mocnej konsumpcji prywatnej wspieranej przez dobrą sytuację rynku pracy, wysoki optymizm konsumencki i wydatki socjalne. Stopa wzrostu inwestycji osiągnęła wysoki poziom, ale prawdopodobnie szczyt cyklu inwestycyjnego już minął. Pogorszenie koniunktury za granicą i silny popyt wewnętrzny doprowadzą zapewne do powiększenia deficytu handlowego.
- Inflacja CPI będzie rosła i poruszała się powyżej celu NBP (2,5%) ze względu wzrost inflacji bazowej oraz podwyżki cen energii i żywności.
- Stopa referencyjna NBP pozostanie bez zmian na 1,5% przez kilka najbliższych lat.
- 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

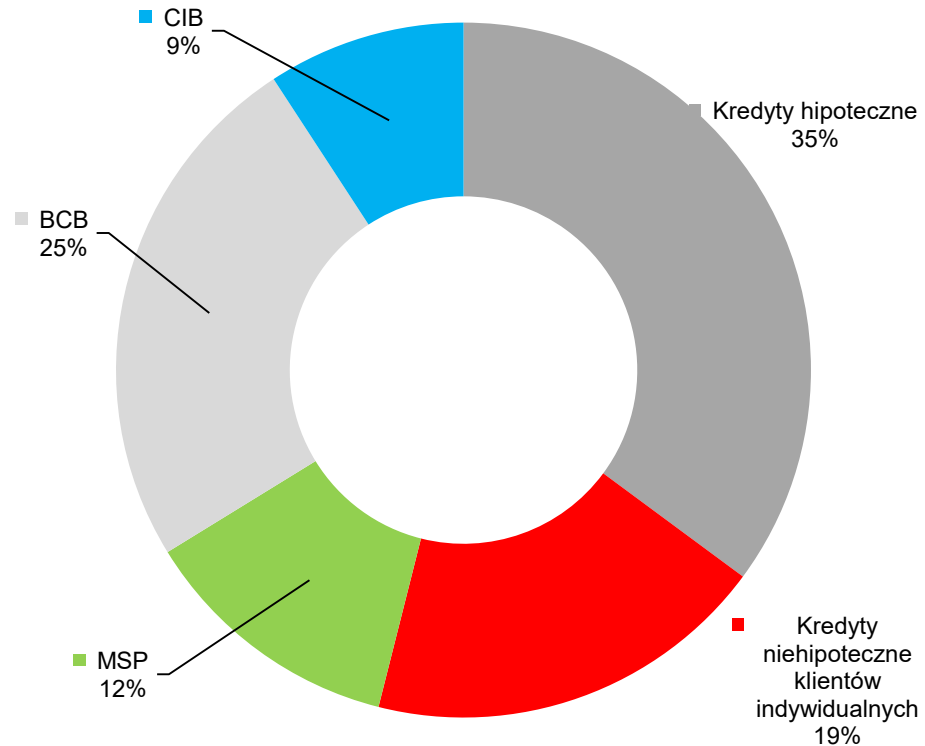
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej (z tyt. odsetek i prowizji) +13% r/r
 - Efektywne zarządzanie dochodami odsetkowymi: wynik z tytułu odsetek +17% r/r
 - Wynik z tytułu prowizji +2% r/r – pełne wyzwania otoczenie konkurencyjne
- Wyższy koszt ryzyka w 3 kwartale 2019 pod wpływem jednostkowych zdarzeń w bankowości korporacyjnej.
- Zysk netto w wysokości 1 584 mln zł pod wpływem kosztów regulacyjnych i kosztów restrukturyzacji.

Załącznik

04

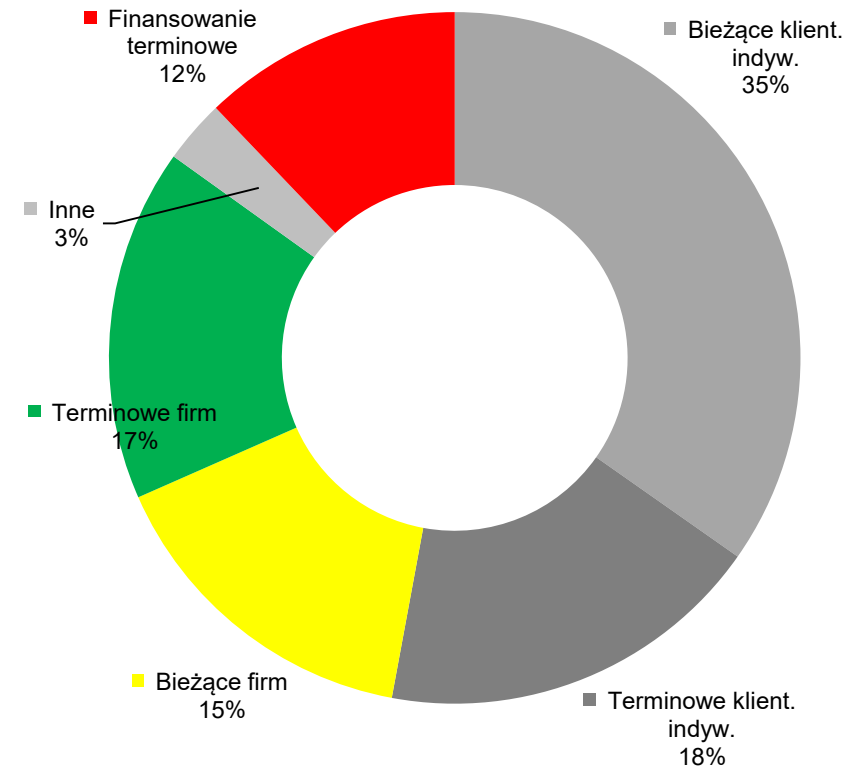
Struktura kredytów i finansowania

Kredyty brutto



Razem 149 mld PLN

Depozyty i finansowanie terminowe*

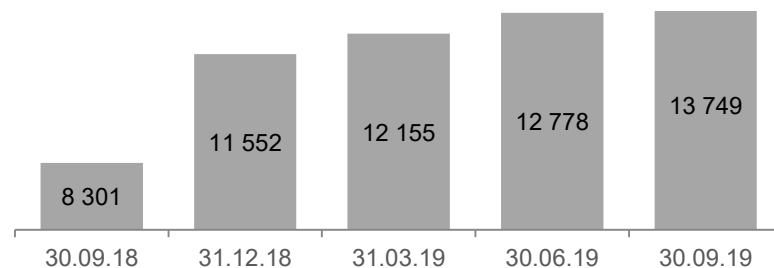


Razem 170 mld PLN

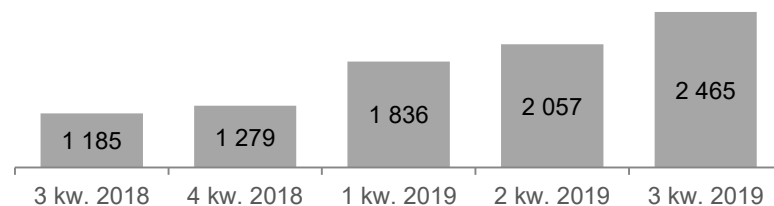
Wzrost akcji kredytowej

mln PLN

Portfel kredytów gotówkowych (brutto)

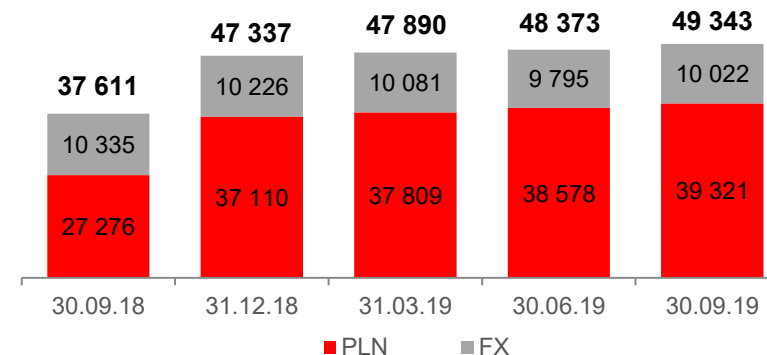


Kredyty gotówkowe - sprzedaż

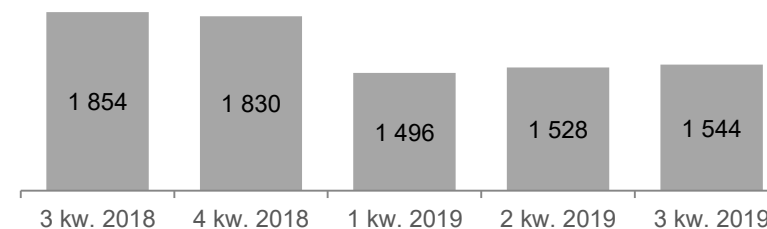


- Portfel kredytów gotówkowych **+66%** r/r
- Sprzedaż kredytów gotówkowych **+108%** 3kw 19 / 3kw 18

Portfel kredytów hipotecznych (brutto)



Kredyty hipoteczne – sprzedaż wg nieruchomości

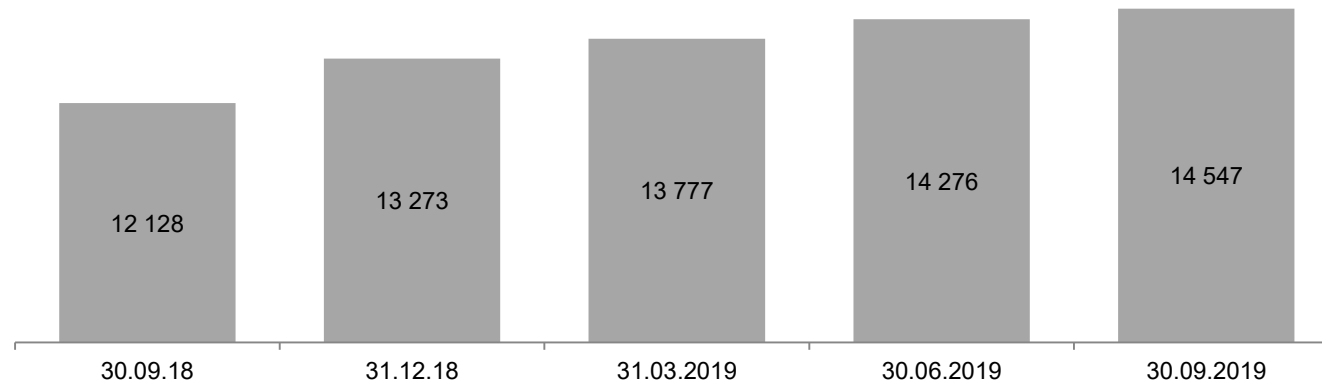


- Portfel hipotek w PLN **+44%** r/r
- Hipoteki walutowe: portfel **-3%** r/r
- Sprzedaż kredytów hipotecznych **-17%** 3kw 19 / 3kw 18
- Stabilny udział w rynku sprzedaży hipotek: **10,1%***

MŚP (wyłączając SCB)

Kredyty MŚP (brutto)

mln PLN



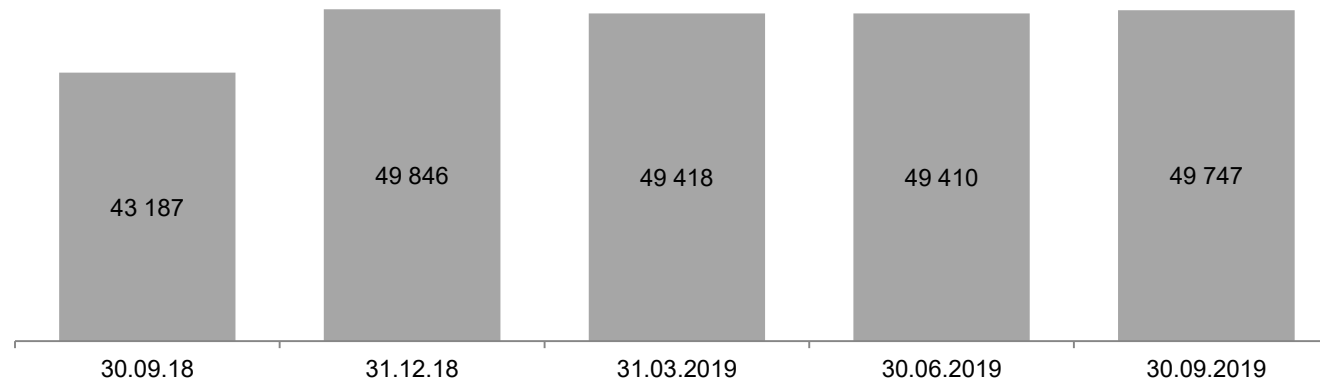
Komentarz

- Wzrost portfela MŚP r/r (wył. SCB) pod wpływem transakcji przejęcia wydzielonej części DB Polska. Wzrost portfela +2% kw./kw.

Kredyty korporacyjne & CIB

Kredyty korporacyjne & CIB (brutto)

mIn PLN



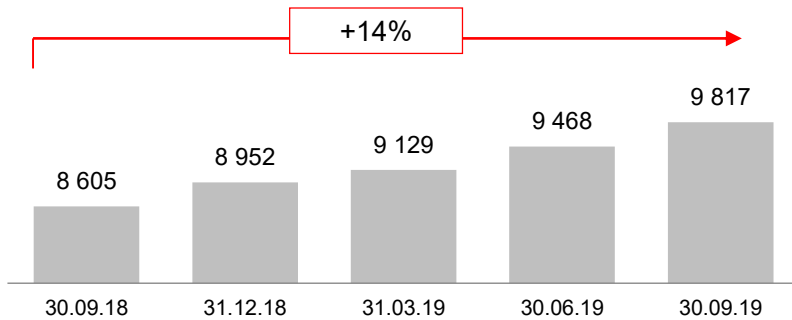
Komentarz

- Kredyty korporacyjne i CIB +15% r/r: kredyty korporacyjne BCB +19% r/r, CIB +8% r/r

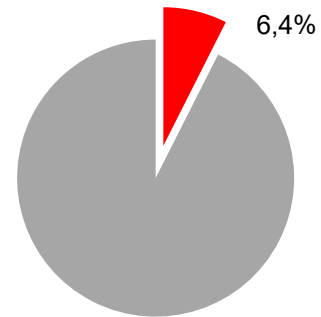
Leasing & Factoring (wyłączając SCB)

Leasing – wzmocnienie 5* pozycji na rynku

Portfel Leasingowy (mln PLN)



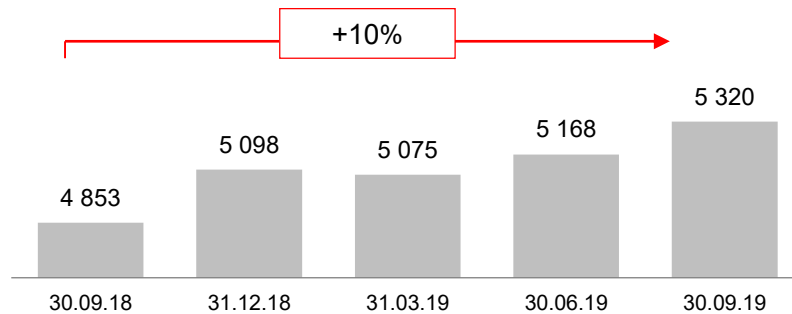
Udział w rynku* (%)



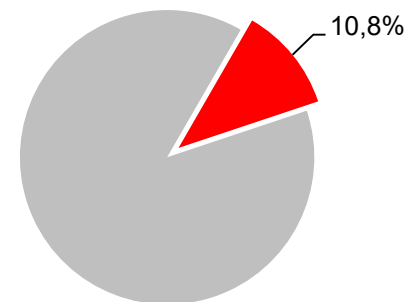
Komentarz

- Portfel leasingowy 9,8 mld zł, tj. +14% r/r
- Wzrost dochodu +13% r/r
- Znakomita efektywność kosztowa C/I 33%
- Wartość sfinansowanych aktywów netto w ciągu roku 3,8 mld zł

Portfel (mln PLN)



Udział w rynku* (%)

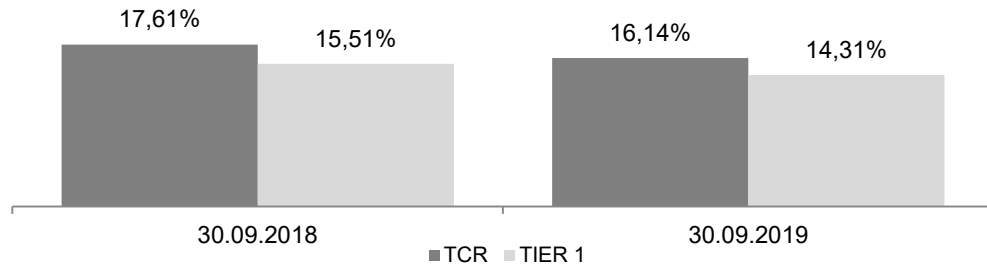


Komentarz

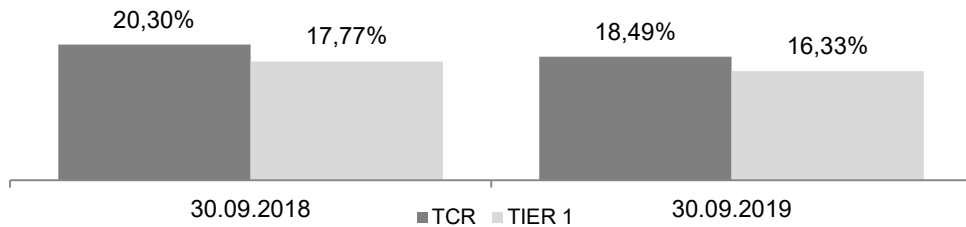
- Portfel + 10% YoY
- Obroty + 10% YoY
- 4 pozycja na rynku
- Faktoring odwrócony – lider na rynku z 28% udziałem.

Pozycja kapitałowa i płynnościowa Santander Bank Polska S.A.

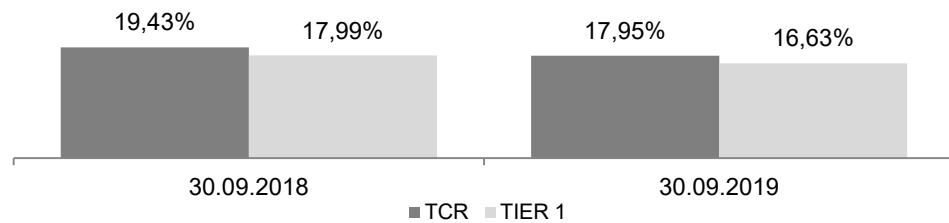
Wskaźniki kapitałowe Grupa Santander Bank Polska



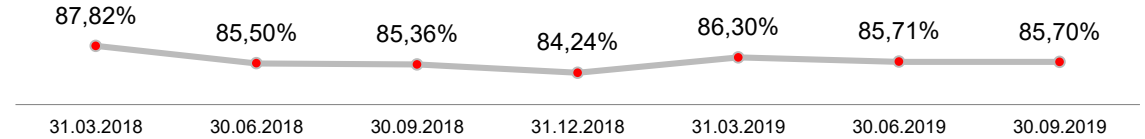
Wskaźniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.



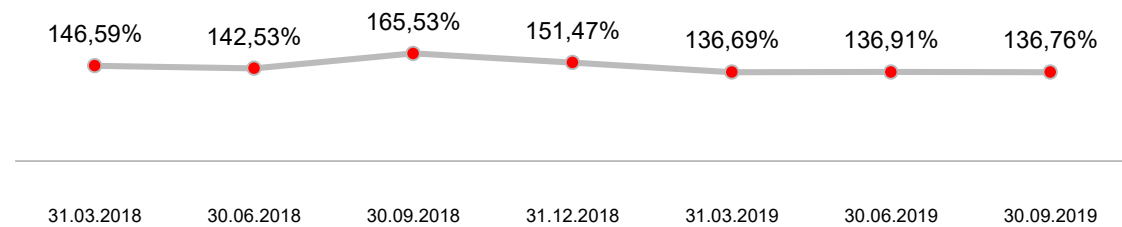
Wskaźniki kapitałowe SCB



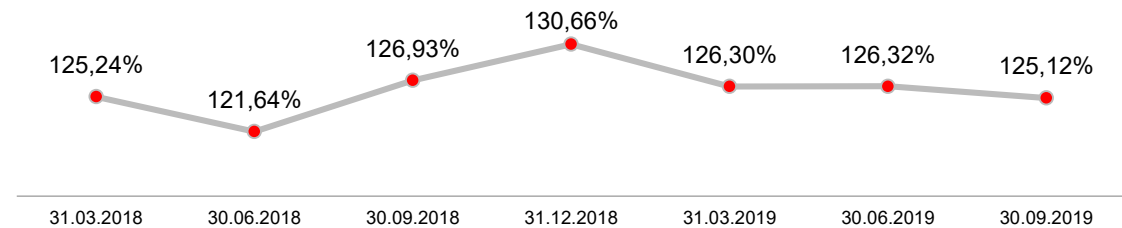
Santander Bank Polska (wył. SCB) wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)



Santander Bank Polska: wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)



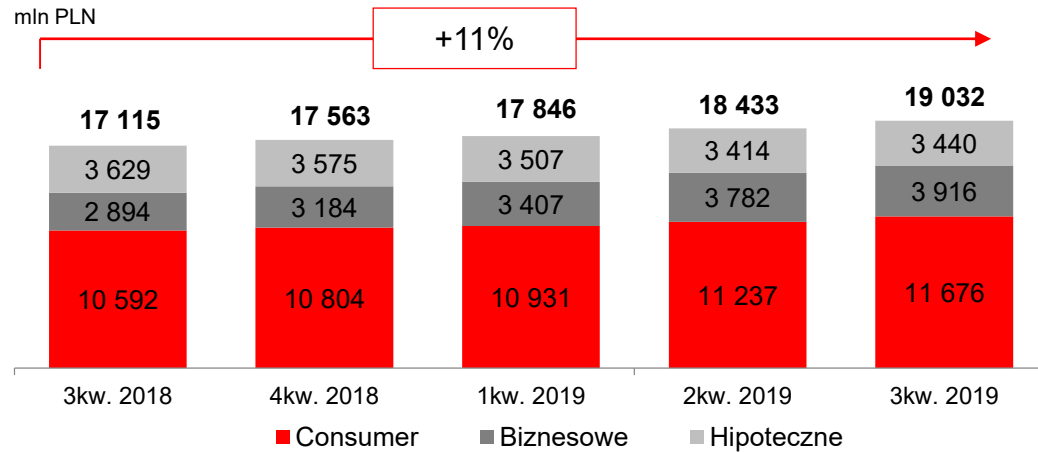
Santander Bank Polska wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



Grupa SCB - Kredyty

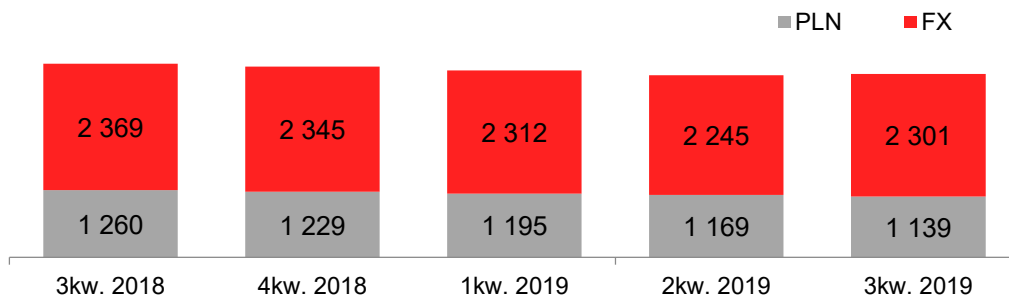
Kredyty brutto SCB +11% r/r

Kredyty brutto



	30.09.2019	30.09.2018	r/r (%)	kw/kw (%)
Klienci indywidualni	15 116	14 221	6%	5%
Hipoteczne	3 440	3 629	-5%	-4%
Consumer finance	11 676	10 592	10%	8%
MŚP/Leasing	3 916	2 894	35%	23%
Kredyty brutto razem	19 032	17 115	11%	3%

Kredyty hipoteczne brutto



Komentarz

- **Kredyty ogółem: +11% r/r :**
 - Kredyty hipoteczne -5% r/r
 - Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (ok. 60 mln CHF)
 - Kredyty Consumer finance +10% r/r
 - Kredyty biznesowe +35% r/r

Grupa SCB

Kluczowe wyniki finansowe 1-3 kw. 2019

mIn PLN	1-3 kw. 2019	1-3 kw. 2018
Aktywa	21 103	19 396
Kredyty netto	17 048	15 346
Depozyty	9 638	8 577
Kapitał ogółem	3 322	3 332
Zysk netto	428	459
L/D (%)	176,9%	178,9%
C/I (%)*	37,4%	35,7%
ROE (%)	16,8%	18,4%
ROA (%)	2,8%	3,2%
TCR (%)**	17,9%	19,4%

Źródło: Grupa Santander Consumer.

*C/I wyłączając podatek od instytucji finansowych.

** Dane wstępne dla Banku SCB



Kontakt:

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

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