

22/02/19

Grupa Santander Bank Polska SA

Wyniki finansowe w 2018 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.

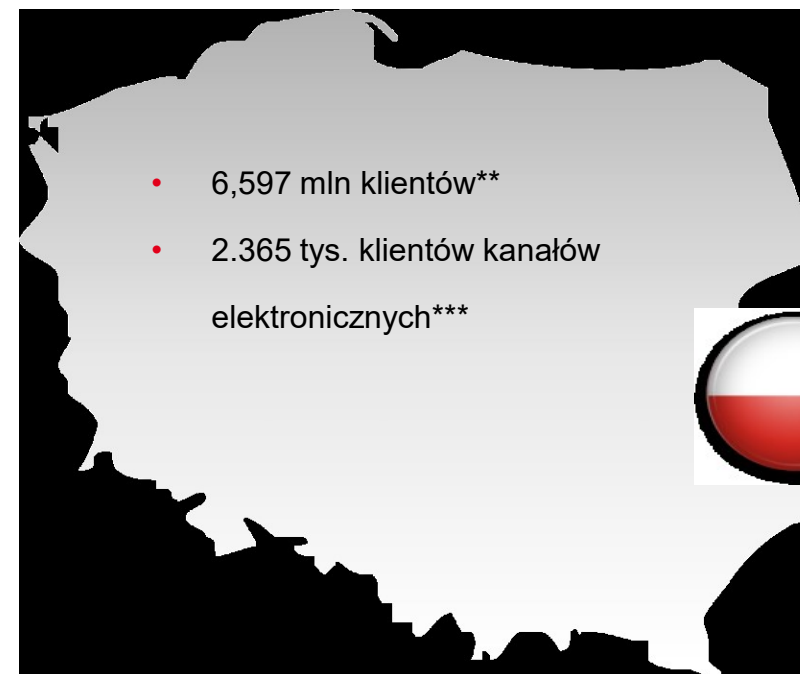
1. Strategia i biznes
2. Otoczenie ekonomiczne
3. Wyniki
4. Załącznik

Strategia i biznes

01

Sieć placówek i podstawowe dane finansowe

	31.12.2018	r/r
Biznes i wyniki		
<i>PLN</i>		
Kredyty (brutto)	141,8 mld	26%
Depozyty	149,6 mld	34%
Fundusze klientów	165,0 mld	29%
Aktywa	205,9 mld	35%
Udział w rynku*		
Kredyty brutto	12,0%	
Depozyty	12,1%	
Placówki i pracownicy		
	Santander Bank Polska S.A.	SCB
Oddziały	611	152
Zatrudnienie	12,8 tys.	2,6 tys.



2018 Rebranding i prestiżowa nagroda „The Banker”

Rebranding: Osiągnięte cele ...

- Mocny otwarcie nowej marki
- Łagodne przeprowadzenie klientów przez zmianę
- Skuteczna komunikacja głównych elementów nowej marki – **innowacje i bezpieczeństwo**
- Stworzenie fundamentów pod dalszy rozwój biznesu

... i dalsze kroki

- Kontynuacja kampanii rebrandingowej
- Komunikacja wartości Santander do konsumentów
- **Liga Mistrzów UEFA** – ugruntowanie brandu

Nagroda „Bank of the Year in Poland”

- Santander Bank Polska otrzymał tytuł „Bank of the Year 2018 in Poland” w jednym z najbardziej prestiżowych konkursów branżowych, organizowanym przez magazyn „The Banker”.
- Nagroda potwierdza silną pozycję banku oraz sukces strategicznych projektów zrealizowanych przez Santander Bank Polska.
- Jury doceniło sukcesy w poprawie efektywności i zyskowności, a także innowacyjność oferowanych produktów i usług.



Santander internet

- Korzystaj z 24h serwisu, mnożysz przewidywalność i efektywność.
- Symbolizuj ekspresję i proaktywność.
- Wprowadź do portfolio kanały online.
- Kanały to: Santander w aplikacji, Santander w serwisie, Santander w serwisie mobilnym.
- Wprowadź do portfolio kanały online.

jak zacząć?

- Wdrożenie na Santander.pl
- Wdrożenie na Santander mobile
- Wdrożenie na Santander w aplikacji

Santander mobile

- Korzystaj z 24h serwisu, mnożysz przewidywalność i efektywność.
- Symbolizuj ekspresję i proaktywność.
- Wprowadź do portfolio kanały online.
- Kanały to: Santander w aplikacji, Santander w serwisie, Santander w serwisie mobilnym.
- Wprowadź do portfolio kanały online.

jak zacząć?

- Wdrożenie na Santander mobile
- Wdrożenie na Santander w aplikacji
- Wdrożenie na Santander w serwisie mobilnym

Płać, jak chcesz

Zbliżeniowo telefonem w Santander mobile

Plusnet – zbliżeniowo telefonem w Santander mobile

BLIK – BLIKIEM w Santander mobile

Google Pay

Apple Pay

Garmin Pay – Płać przy użyciu Garmin Pay

Program punktowy z kartą Dopasowaną Mastercard®

priceless specials

Dopasuj, jak chcesz

1. Załóż się do Santander internet lub Santander mobile
2. Aktywuj kartę, którą dostaniesz pocztą i dopasuj ją do swoich potrzeb
3. Załóż konto, np. przemieszczając wypracowanie
4. Korzystaj z konta i karty – jak chcesz i gdzie chcesz

Pakiet na start

Teraz bankujesz, jak chcesz

Santander bank jaki chcesz

Włącz eKsięgowość i zyskaj na czasie

Prowadź firmę łatwo i szybko, również w swoim smartfonie

Santander bank jaki chcesz

Twoje bezpieczeństwo to teraz Santander Bank Polska

Santander bank jaki chcesz

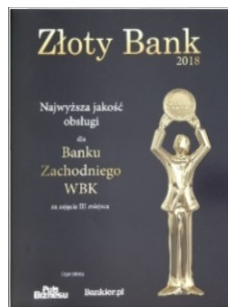
UEFA CHAMPIONS LEAGUE

Santander bank jaki chcesz



Rok wzrostu biznesu i dalszej transformacji

Q1 ... Złoty Bankier*



Coraz lepsza jakość obsługi

Q2 ... Agile



Efektywny model organizacyjny

Q3 ... Santander

Siła globalnej marki

Q4 ... DB



Nowy potencjał ... +400k klientów

1,13
mln

Otwarte Konta Jakie Chcę

81,4
mld

Wolumen depozytów

❖ +38% r/r

4,9
mld

Sprzedaż kredytów gotówkowych

❖ +17% r/r

6,8
mld

Sprzedaż kredytów hipotecznych

❖ +31% r/r

Innowacyjność oraz rozwój kanałów cyfrowych



- ❖ Santander One Pay FX
- ❖ Apple Pay
- ❖ Garmin Pay
- ❖ Fitbit Pay
- ❖ Ubezpieczenia komunikacyjne
- ❖ Pakiet wielowalutowy



4,02
mln

Klientów z dostępem do bankowości internetowej i mobilnej

❖ +19% r/r

2,36
mln

Aktywnych klientów cyfrowych

❖ +13% r/r

1,34
mln

Użytkowników mobile

❖ +22% r/r

40,9
mln

Transakcji w bankowości mobilnej

❖ +74% r/r

431
tys.

Kart w portfelach cyfrowych

❖ +209% r/r

Rozwój biznesu ... dobre wyniki finansowe

12,4
mld

Wolumen kredytów

❖ **+26%** r/r

13,5
mld

Wolumen depozytów

❖ **+31%** r/r

3,5
mld

Sprzedaż kredytów
(nowy biznes)

❖ **+15%** r/r

125
mln

Kredytowe przychody prowizyjne

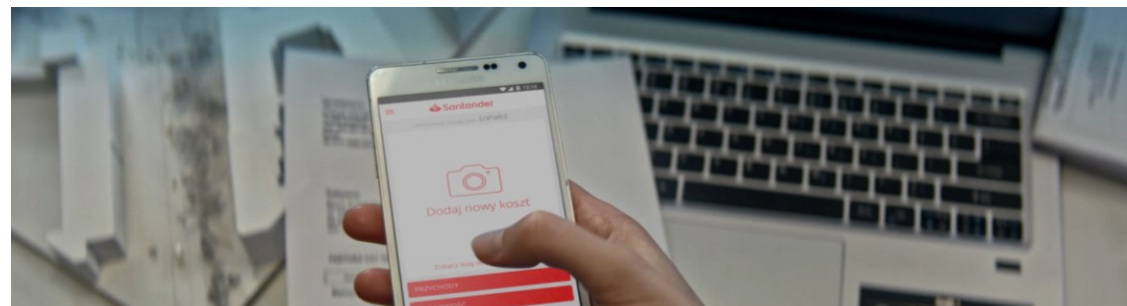
+30% r/r

642
mln

Przychody odsetkowe

❖ **+12%** r/r

- ❖ eKsięgowość
- ❖ działalność.pl
- ❖ Split Payment
- ❖ Konto firmowe na klik



Dynamiczny rozwój Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

11%

Przychody z podstawowej działalności biznesowej

16%

Wzrost przychodów w sektorach strategicznych r/r

15%

Wzrost przychodów w obszarach biznesu międzynarodowego

- Integracja segmentu Korporacyjnego oraz MSP2
- Z sukcesem przeprowadzona integracja z DB.
- Wdrożenie **nowego modelu sprzedaży** – nowa strategia pracy z klientami, kompleksowa współpraca pomiędzy bankierem, specjalistą produktowym i partnerem kredytowym.
- **Strefy samoobsługowe w iBiznes24** – systematyczne wdrażanie nowych rozwiązań.
- Rozpoczęcie 8 edycji Programu Rozwoju Eksportu.
- Dalszy rozwój korytarzy międzynarodowych – Niemcy, Hiszpania/LatAm, USA/UK.

Pierwsze miejsce na rynku kapitałowym pod względem wartości wyemitowanych akcji¹ i obligacji²



Sprzedż wybranych produktów

Wzrost dochodów r/r

35%

Produkty finansowania handlu

14%

Emisja obligacji

17%

Usługi związane z zarządzaniem gotówką i płynnością

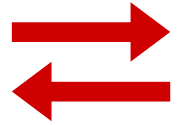
Innowacje

Rozwiązania szyte na miarę:

- natychmiastowe zlecenie i rozliczanie operacji bankowych, obsługa dedykowanych rachunków VAT dla klientów w Polsce jednej z największych amerykańskich instytucji finansowych
- uruchomienie usługi SCIB Debt Advisory: doradztwo w zakresie optymalnej struktury finansowania, logistyki pozyskania finansowania dłużnego oraz kompleksowe wsparcie w procesie ratingowym i komunikacji z agencjami ratingowymi

Santander Cash Nexus:

- prosta i szybka łączność dla międzynarodowych firm zapewniająca kompletny zestaw rozwiązań transakcyjnych dla różnych krajów poprzez bezpośrednią komunikację elektroniczną



2018 Podstawowe informacje finansowe

■ Wynik z tytułu odsetek

vs. 2017

+9%

■ Wynik z tytułu prowizji

vs. 2017

+2%

■ Dochody operacyjne netto 8.684 mln zł

vs. 2017

+12%

■ Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. 2.365 mln zł

vs. 2017

+7%

2018 Podstawowe informacje finansowe

- Silna pozycja kapitałowa, wypełniająca wymogi KNF

TCR	15,98%*
CET1	14,11%*

- ROE, ROA – wiodąca pozycja w grupie banków porównywalnych

ROE	11,9%
ROA	1,3%

- Bezpieczna pozycja płynnościowa (wskaźnik L/D):

Grupa Santander Bank Polska	91,9%
Santander Bank Polska S.A.	84,2%

* Współczynnik wypłacalności za 2018 r. został wyliczony bez uwzględnienia podwyższenia kapitału w związku z nabyciem zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. Bank jest w trakcie uzyskiwania stosownej zgody nadzorczej.

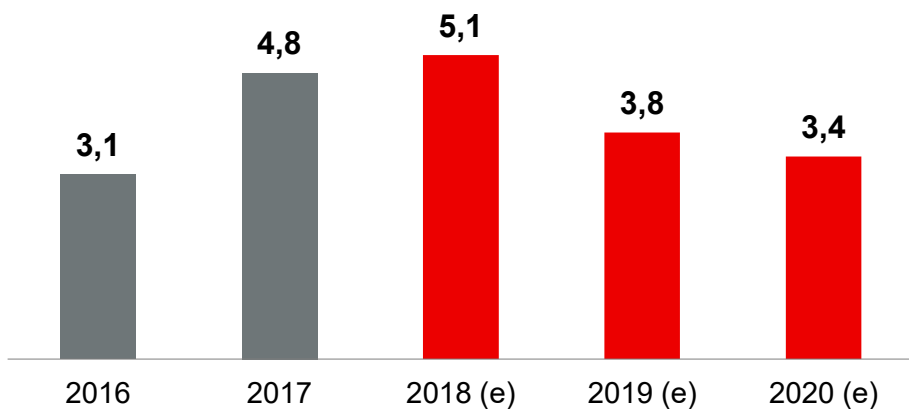
Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.

Otoczenie makroekonomiczne

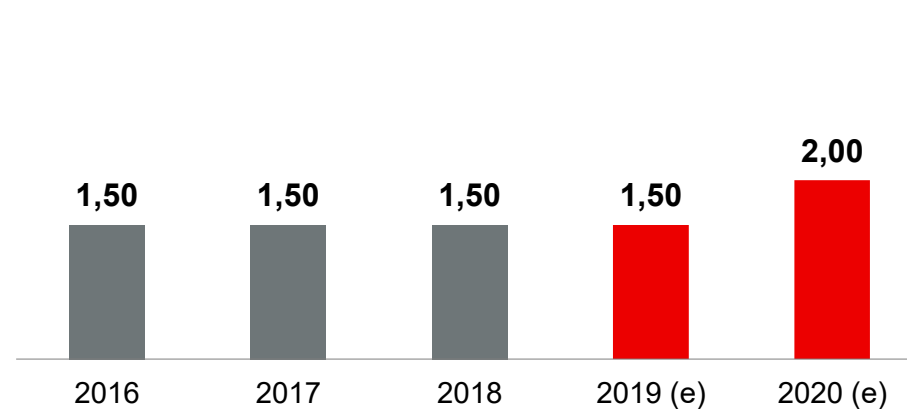
02

Szczyt dynamiki PKB za nami, a CPI wciąż poniżej celu NBP

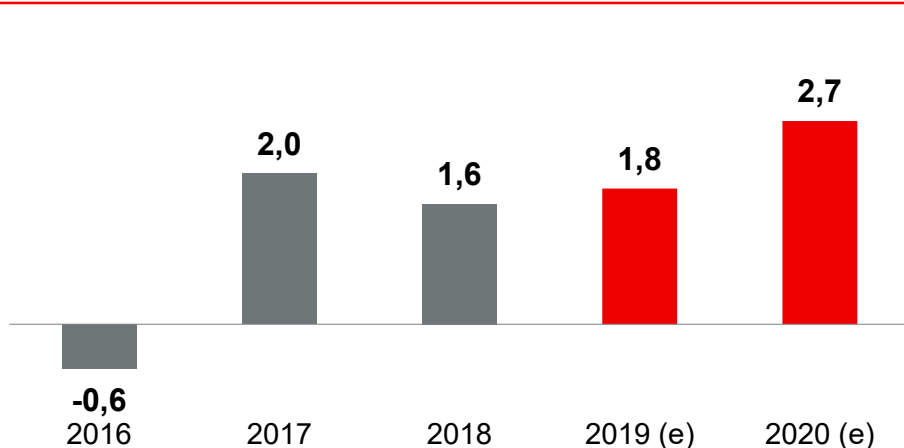
Wzrost PKB (realnie, %)



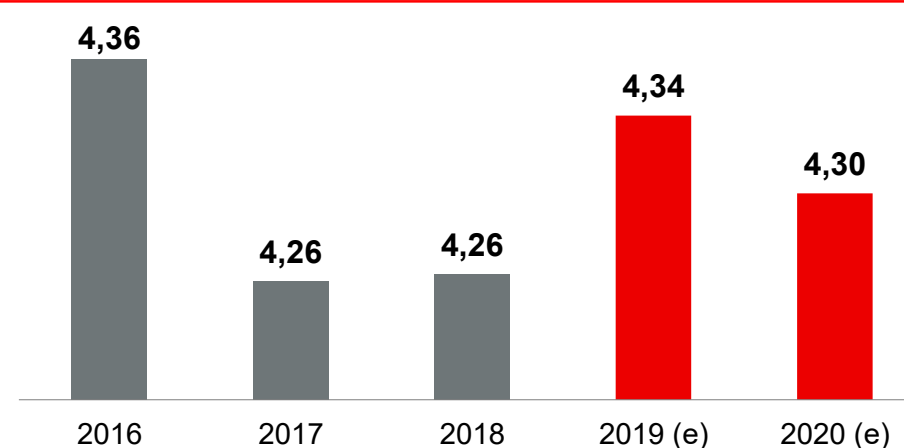
Stopa banku centralnego (koniec roku, %)



Stopa inflacji (średnio, %)

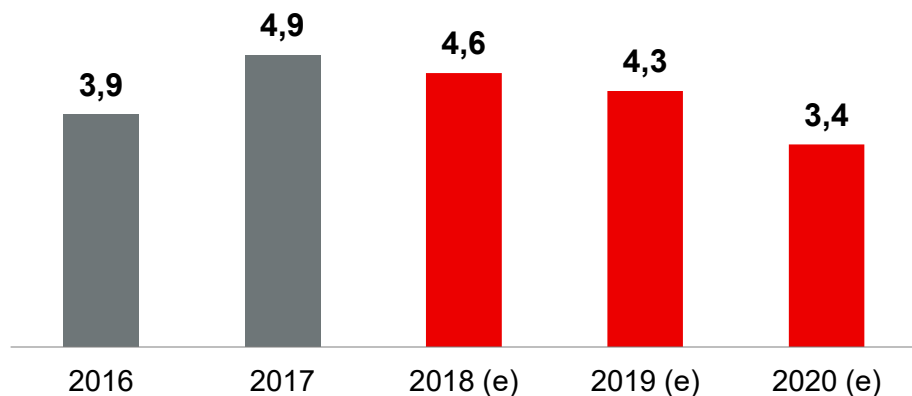


Średni kurs walutowy (EUR / PLN)

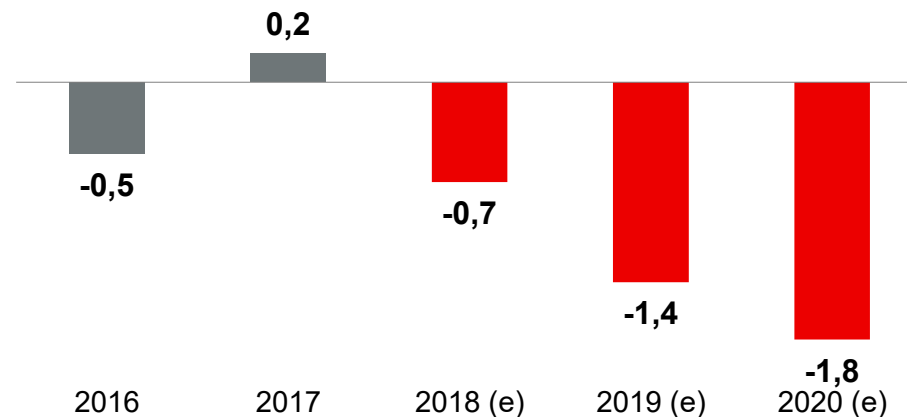


Konsumpcja pozostaje silna, rekordowo niskie bezrobocie i odbicie w inwestycjach, ale przy gorszym bilansie obrotów bieżących

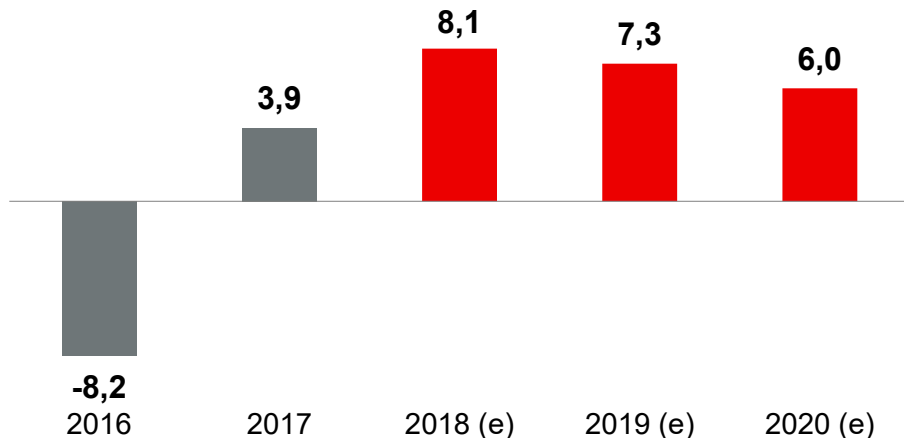
Wzrost konsumpcji indywidualnej (realnie, %)



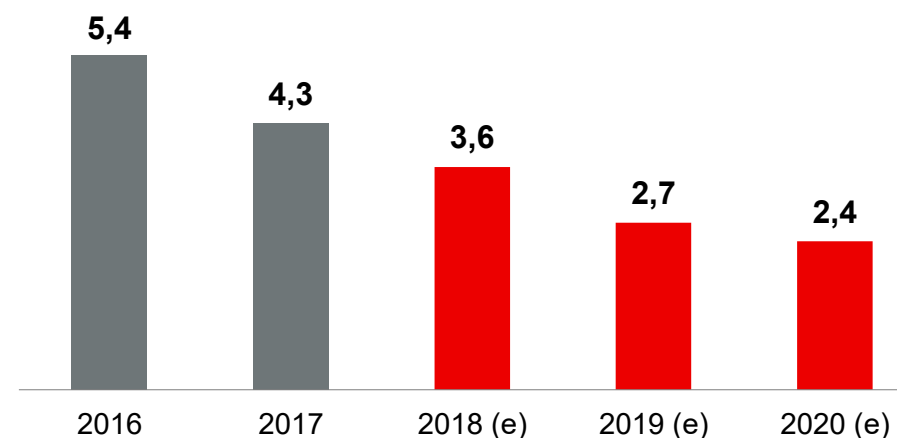
Bilans obrotów bieżących (koniec roku, % PKB)



Wzrost inwestycji (realnie, %)

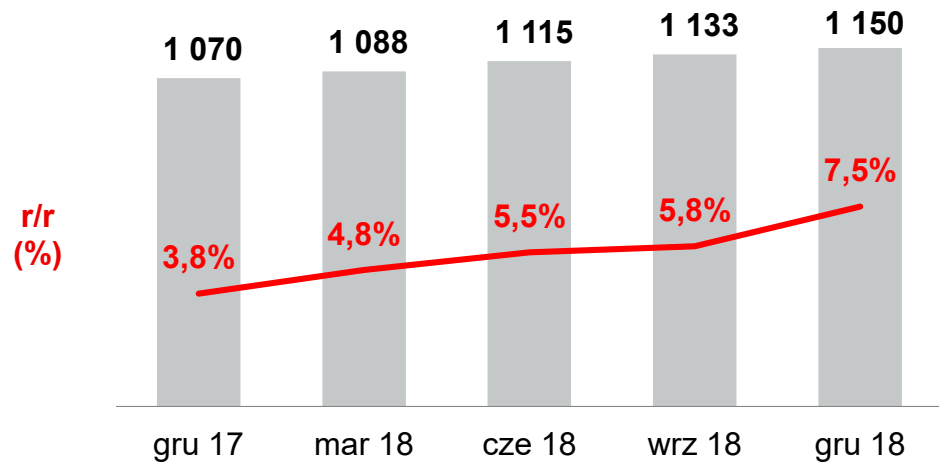


Bezrobocie (koniec roku, %)

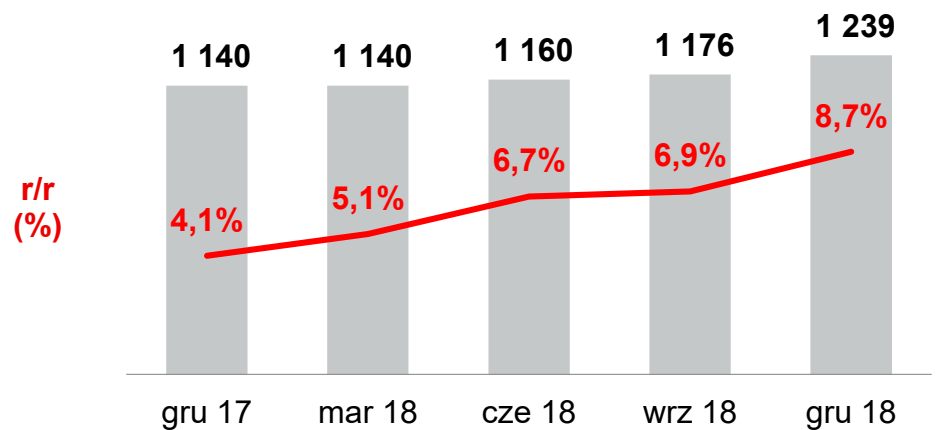


Kredyty i depozyty nabierają tempa

Kredyty ogółem (w mld PLN)



Depozyty ogółem (w mld PLN)



- ▶ Kredyty ogółem wzrosły w 2018 r. o 7,5% r/r, najszybciej od 2015 r. Tempo wzrostu podnosiło się stopniowo w trakcie roku. Wzrost kredytów skorygowany o efekt kursowy osiągnął 6,7% r/r na koniec roku wobec średniej za 2017 wynoszącej 5,4%.
- ▶ Kredyty konsumenckie rosły w tempie niemal 10% r/r, przy czym ich wzrost był silniejszy w II poł. roku niż w I poł. Stopa wzrostu kredytów hipotecznych denominowanych w PLN podnosiła się stopniowo, by pod koniec 2018 przekroczyć 11% r/r.
- ▶ W sektorze firm wzrost kredytów (po oczyszczeniu z wahań kursowych) przesunął się z ok. 6% r/r w połowie roku do ok. 7% pod koniec roku.
- ▶ Wzrost depozytów osiągnął w grudniu 8,7% r/r i był najwyższy od 3 lat. Depozyty gospodarstw domowych przyspieszyły z mniej niż 4% r/r na początku roku do niemal 10% na koniec roku. Depozyty przedsiębiorstw wzrosły o 7% r/r, również stopniowo przyspieszając.
- ▶ Wzrost depozytów pochodził z powiększającej się puli wkładów na żądanie, które nadal rosły w dwucyfrowy tempie pod koniec 2018 (łącznie o ok. 12% r/r. w tym depozyty na żądanie gospodarstw domowych o ok. 16% r/r). Poziom depozytów terminowych nie zmienił się istotnie w skali roku.

Wyniki finansowe

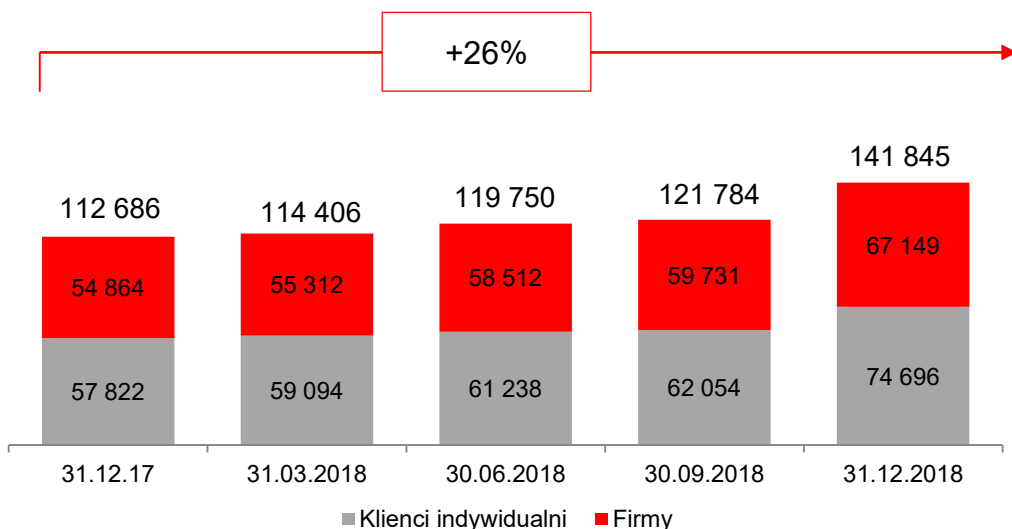
03

Kredyty

Kredyty brutto +26% r/r oraz +16% kw./kw.

Kredyty brutto

mIn PLN



Kredyty brutto SCB 18 mld PLN (+8% r/r)
Portfel hipoteczny w CHF -9% r/r (w PLN -3% r/r)
Kredyty detaliczne SCB (wył. hipoteczne) +11% r/r

	Grudzień'18	Grudzień'17	r/r (%)	kw/kw (%)
--	-------------	-------------	---------	-----------

Klienci indywidualni	74 696	57 822	29%	20%
Hipoteki	49 211	37 293	32%	23%
Inne kl. indywidualni	25 485	20 529	24%	16%
Biznesowe	67 149	54 864	22%	12%
Razem kredyty brutto	141 845	112 686	26%	16%

Komentarz

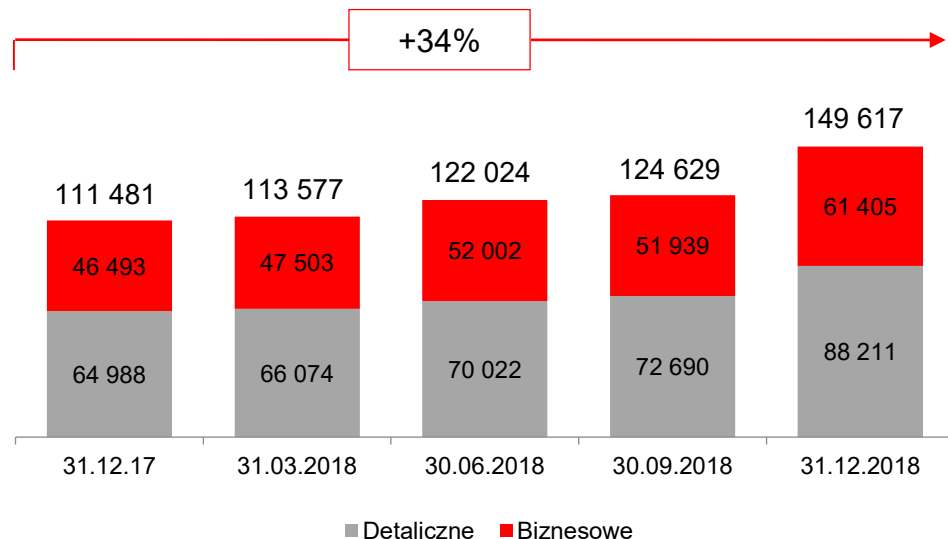
- **Kredyty brutto Santander Bank Polska S.A. +27% r/r:**
 - Hipoteczne ogółem **+32% r/r, w PLN +53% r/r**
 - Kredyty hipoteczne w CHF **-9% r/r** (w PLN **-2% r/r**)
 - Gotówkowe/ karty kredytowe / limity **+40% r/r**
 - MŚP (włączając leasing i faktoring) **+59% r/r**
 - Korporacyjne (wył. kredyty na nieruchomości komercyjne i włączając leasing i faktoring) **+12% r/r**
 - Kredyty na nieruchomości komercyjne **stabilnie r/r**

Fundusze klientów

Fundusze klientów + 29% r/r

Depozyty

mln PLN



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

	Grudzień'18	Grudzień'17	r/r (%)	kw/kw (%)
Bieżące	51 673	41 403	25%	26%
Konta oszczędnościowe	34 496	25 042	38%	28%
Terminowe	63 448	45 036	41%	12%
Razem depozyty	149 617	111 481	34%	20%
Fundusze w zarządzaniu	15 446	16 447	-6%	-7%
Razem fundusze klientów	165 063	127 928	29%	17%

Komentarz

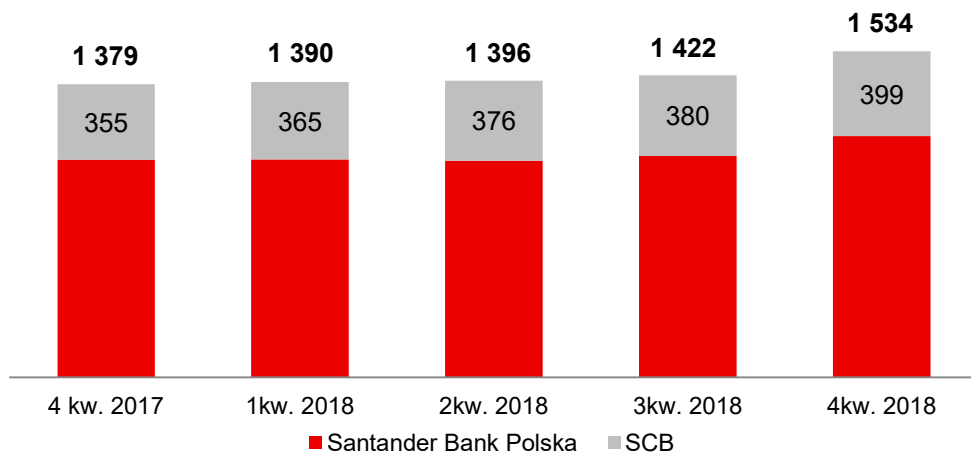
- Grupa Santander Bank Polska S.A. depozyty:
 - Detaliczne +36% r/r
 - Biznesowe +32%r/r
- Fundusze inwestycyjne niższe o 6% r/r.

Wynik odsetkowy i marża odsetkowa netto

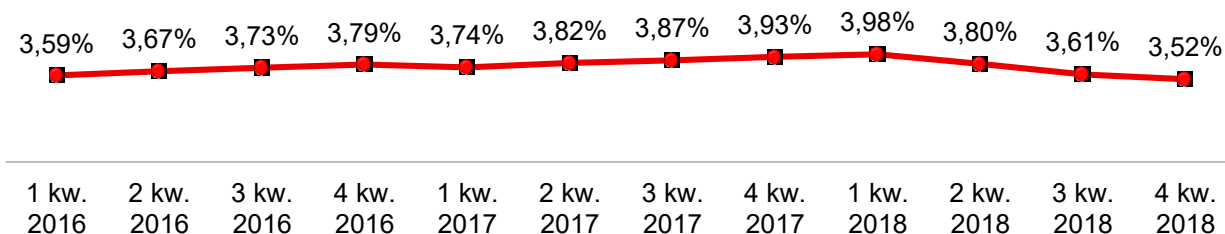
Wynik z tytułu odsetek +9% r/r. Tymczasowe obniżenie NIM.

Wynik z tytułu odsetek

mln PLN



Marża odsetkowa netto (%) *



Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB wyniósł 1.520 mln zł w 2018 roku i 1.352 mln zł w 2017.

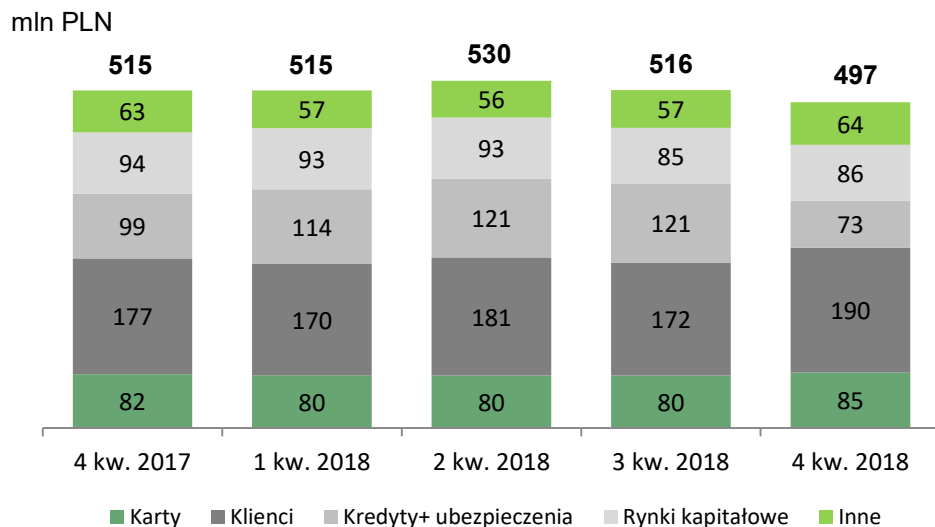
Komentarz

- Wynik z tytułu odsetek +9% r/r / +10% kw./kw.
- Kwartalna marża odsetkowa netto w 4 kw. 2018 niższa o 9bps kw./kw. pod wpływem transakcji nabycia wydzielonej działalności Deutsche Bank Polska oraz tymczasowej nadwyżki płynności na koniec roku.

Prowizje netto

Wynik z tytułu prowizji +2% r/r

Prowizje netto



Kluczowe składowe wyniku prowizyjnego

	2018	2017	r/r (%)	kw/kw (%)
Karty	325	314	3%	6%
Klienci + inne	713	684	4%	11%
Kredyty+ Ubezpieczenia	429	406	6%	-40%
Rynki kapitałowe*	358	379	-6%	1%
Inne	233	230	1%	12%
Razem	2 058	2 013	2%	-4%

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB wyniósł 129 mln zł w 2018 roku i 128 mln zł w 2017.

Komentarz

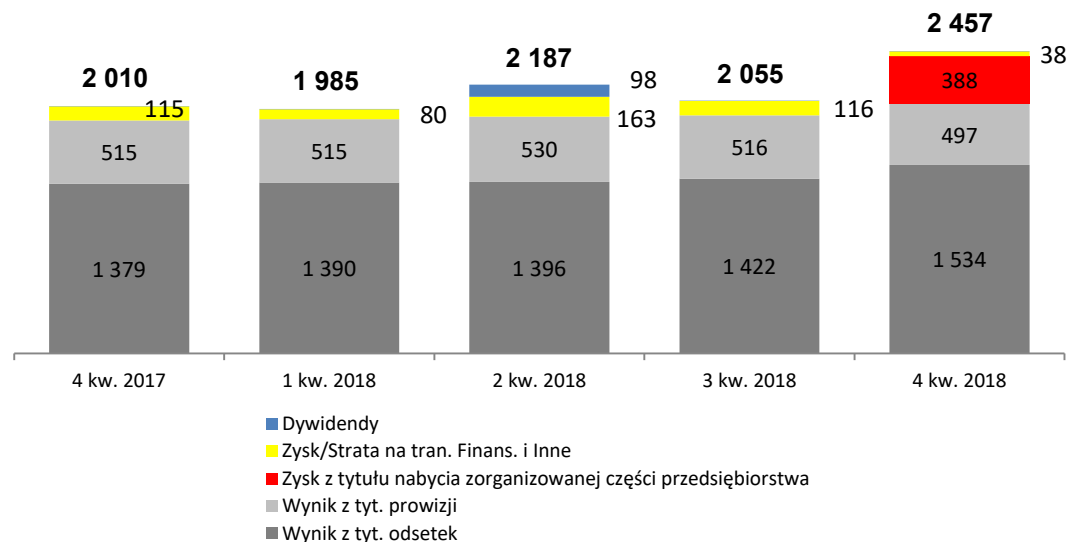
- Wynik z tytułu prowizji +2% r/r.
- Szczególnie dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+16% r/r), w prowizjach walutowych (+14%) i w kartach debetowych (+6%).
- Prowizje związane z kapitałowymi nadal pod presją w czwartym kwartale ze względu na sytuację rynkową.
- Sezonowo wyższe koszty prowizyjne w SCB w związku z wynagrodzeniami dla instytucji pośredniczących.

Dochody

Dochody +12% r/r

Dochody

mln PLN



Wynik odsetkowy

Wynik prowizyjny

Suma

Zyski/straty na dział. finansowej

Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Dywidendy

Pozostałe przychody operacyjne

Dochody ogółem

Zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa

Dochody ogółem włączając zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa

	2018	2017	r/r (%)	q/q (%)
Wynik odsetkowy	5 742	5 277	9%	8%
Wynik prowizyjny	2 058	2 013	2%	-4%
Suma	7 800	7 290	7%	5%
Zyski/straty na dział. finansowej	182	242	-25%	-97%
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	(0)	4		
Dywidendy	100	77	30%	-81%
Pozostałe przychody operacyjne	214	151	42%	32%
Dochody ogółem	8 296	7 764	7%	1%
Zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	388			
Dochody ogółem włączając zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	8 684	7 764	12%	20%

Dochody ogółem Grupy SCB wyniosły 1.661 mln zł w 2018 roku i 1.521 mln zł w 2017.

Komentarz

- Dochody ogółem +12% r/r i 20% kw/kw . Po wyłączeniu zysku z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa (388 mln zł) , dochody wyższe o 7% r/r.

Wstępne rozliczenie transakcji Nabycia Wydzielonej Działalności Deutsche Bank Polska oraz DB Securities S.A.

Analiza wartości godziwej:

Korekta do wartości godziwej dla portfela kredytowego wynika głównie z: (i) niższych marż w portfelu przejętym, oraz (ii) spisania skapitalizowanych kosztów pośrednictwa

Korekta do wartości godziwej dla portfela pracującego podlega amortyzacji w kolejnych okresach sprawozdawczych z pozytywnym wpływem na NIM

Bank rozpoznawał wartości niematerialne i prawne o wartości 192,6 mln zł, które odzwierciedlają wartość relacji z klientami dla portfela depozytów, produktów ubezpieczeniowych oraz produktów inwestycyjnych

Dodatkowo ujęto:

Rezerwy MSSF 9 dla portfela kredytowego Koszyka 1 w kwocie 130,5 mln zł przed opodatkowaniem

Koszty administracyjne w kwocie 108,9 mln zł, które Bank rozpoznał jako poniesione w procesie przygotowania do nabycia i bezpośrednio z nim związane

Wpływ na CAR, T1 -74pb, pod wpływem wyższych wartości niematerialnych i prawnych oraz niższego zysku z tytułu nabycia, wobec pierwotnych szacunków (wpływ -65bps)

Przekazana zapłata

Gotówka	257 960
Emisja akcji podziałowych	1 031 839
Razem	1 289 799

Wstępny zysk z tytułu nabycia

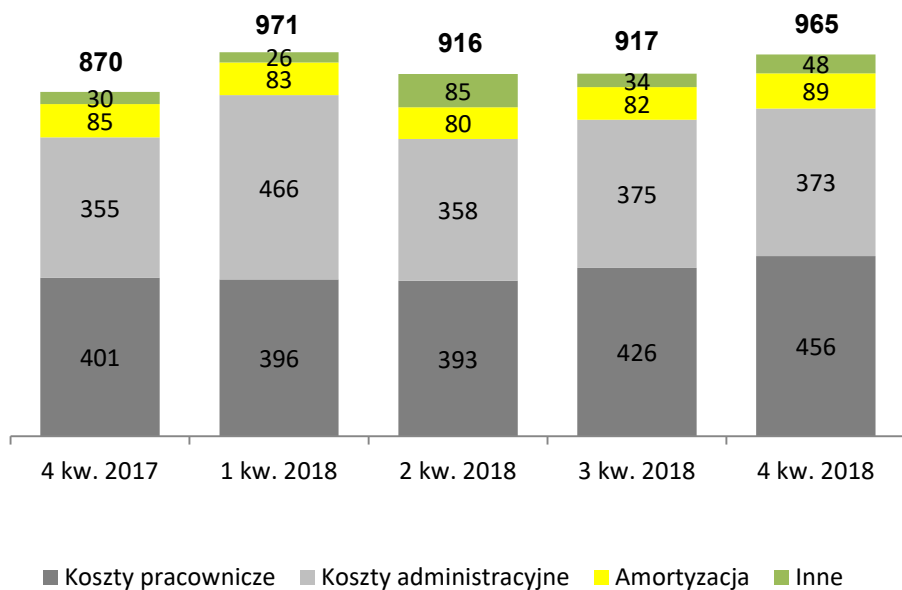
Przekazana zapłata	1 289 799
Minus: wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto	(1 677 533)
Total	(387 734)

Koszty operacyjne

Koszty pod wpływem projektów rozwojowych i presji na rynku pracy

Koszty operacyjne

mIn PLN



	2018	2017	r/r (%)	kw/kw (%)
--	------	------	---------	-----------

Koszty administracyjne i pracownicze	(3 243)	(2 939)	10%	3%
<i>Koszty pracownicze</i>	(1 670)	(1 563)	7%	7%
<i>Koszty administracyjne</i>	(1 572)	(1 376)	14%	-1%
Amortyzacja + inne	(526)	(433)	22%	18%
Koszty ogółem	(3 769)	(3 372)	12%	5%

Koszty operacyjne ogółem Grupy SCB wyniosły 585 mln zł w 2018 roku i 550 mln zł w 2017.

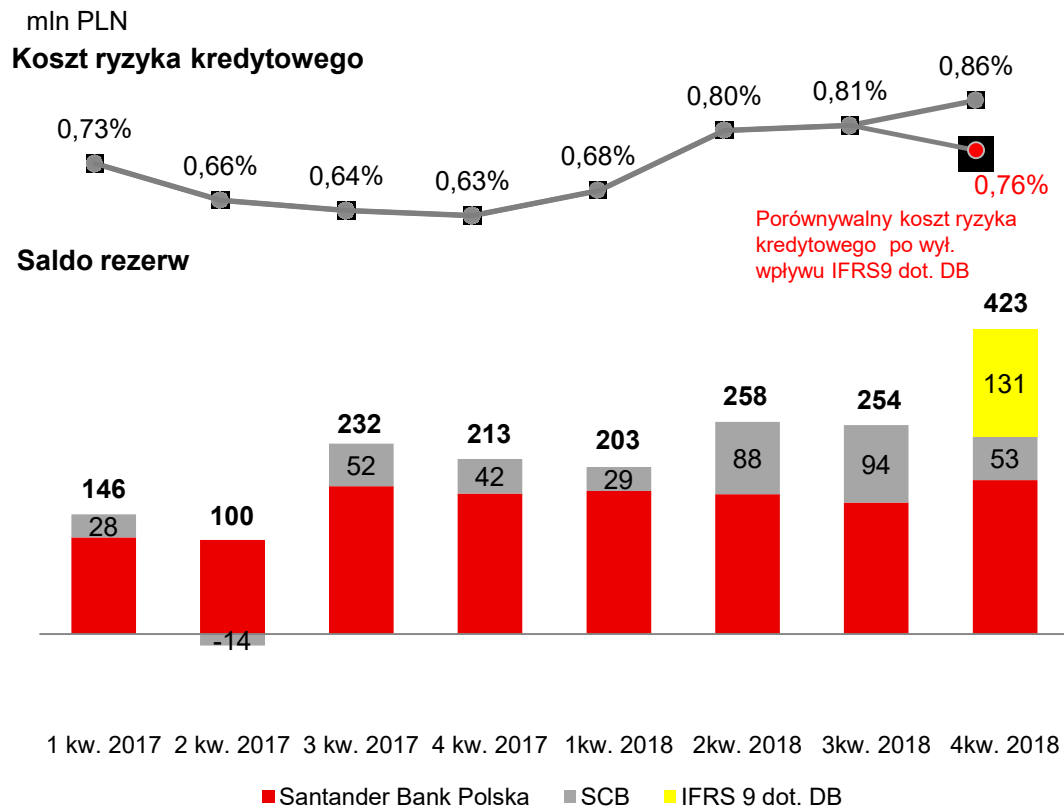
Komentarz

- Koszty ogółem +12 % r/r pod wpływem inwestycji w strategiczne projekty oraz zwiększeniem bazy w związku z przejściem wydzielonej części DB Polska
- Koszty pracownicze +7% r/r, (wzrost związany z podwyżką wynagrodzeń od maja oraz wpływem DB Polska)
- Wzrost kosztów związanych z systemami IT +15% r/r w związku z licznymi projektami oraz nabyciem wydzielonej części DB Polska. Wyższe koszty doradztwa i marketingu związane z inwestycjami w przyszłość oraz zmianą nazwy Banku.
- W SCB wzrost kosztów operacyjnych r/r głównie spowodowany zwiększonymi kosztami inwestycji IT oraz presją na rynku pracy.
- Wskaźnik C/I 43,4% w 2018, wobec 43,4% w roku 2017.

Rezerwy i jakość portfela kredytowego

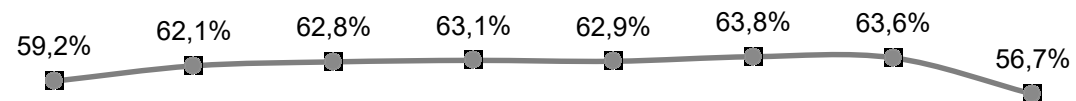
Dalsza poprawa wskaźnika NPL, koszt ryzyka kredytowego pod wpływem zdarzeń jednorazowych

Rezerwy i koszt ryzyka kredytowego

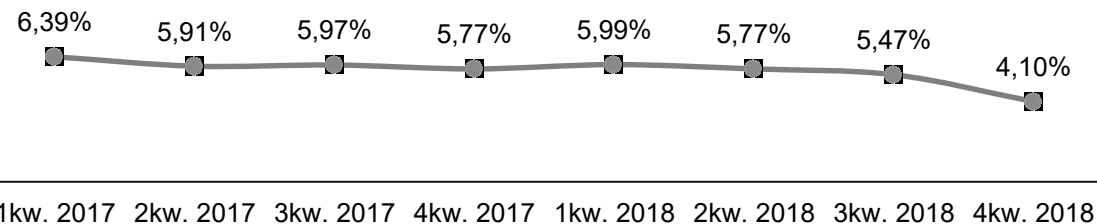


NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami*

Wskaźnik pokrycia rezerwami



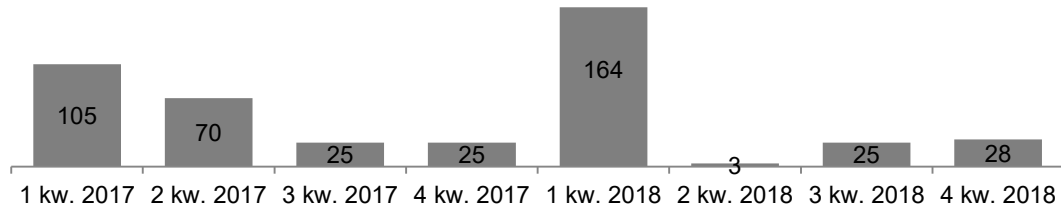
Wskaźnik kredytów niepracujących NPL's



Podatek bankowy, koszty regulacyjne, sprzedaż NPL

Koszty BFG i KNF

mln PLN



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 2018r. łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 466 mln zł (odpowiednio 427 mln zł i 39 mln zł).

Sprzedaż NPL*

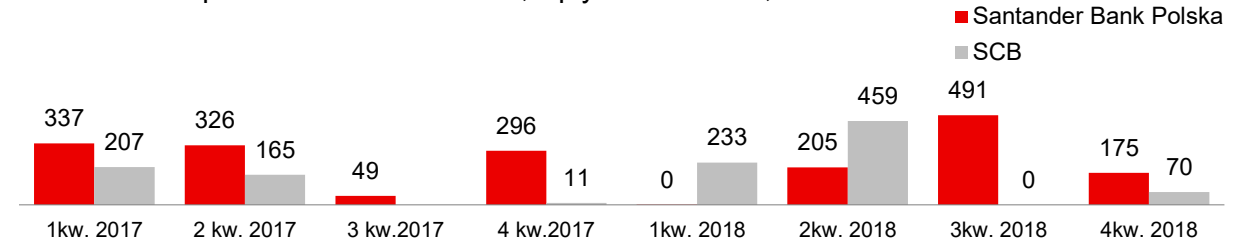
mln PLN

Santander Bank Polska

1-4kw. 2018: sprzedaż NPL: 871 mln zł, wpływ na PBT 0,8 mln zł

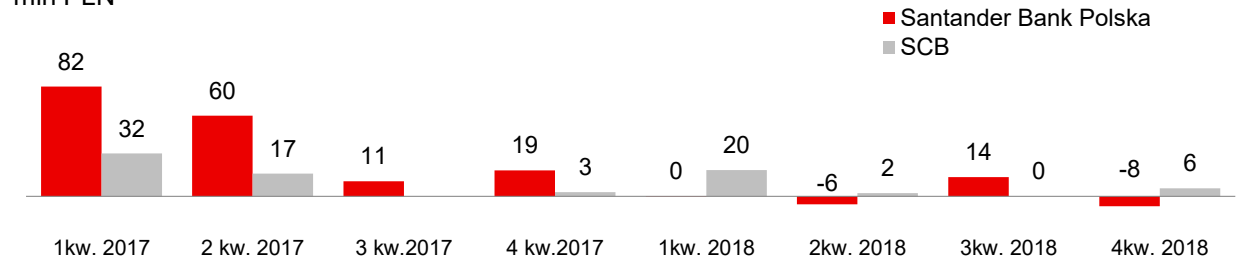
SCB

1-4kw 2018: sprzedaż NPL: 761 mln zł, wpływ na PBT 27,8mln zł



Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



2018: Solidne wyniki komercyjne

Solidny wynik w 2018 roku pomimo znaczących inwestycji rozwojowych

mln zł

	2018	2017	Zmiana
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	7 800	7 290	7,0%
Dochody brutto	8 684	7 764	11,9%
Koszty operacyjne	-3 769	-3 372	11,8%
Dochody operacyjne netto	4 915	4 391	11,9%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-1 085	-690	57,1%
Podatek od instytucji finansowych	-466	-309	50,7%
Zysk brutto	3 426	3 335	2,7%
Podatek dochodowy	-727	-817	-11,0%
Zysk netto udziałowców Santander Bank Polska S.A.	2 365	2 213	6,9%
Efektywna stopa podatkowa	21,2%	24,5%	

Znaczący wzrost dochodów z działalności podstawowej

Wpływ projektów rozwojowych na koszty
Silny nacisk na efektywność

Zgodny z przewidywaniami koszt ryzyka, wzrost r/r wynikający z wpływów ze sprzedaży należności w 2017 oraz wpływu MSSF 9 dot. przejmowanego portfela

Solidny zysk pomimo inwestycji w przyszłość (tymczasowo zwiększona baza kosztowa i obniżona marża odsetkowa netto)

Efektywna stopa podatkowa pod wpływem m.in. kosztów regulacyjnych

Podsumowanie

Otoczenie rynkowe i system finansowy

- Wzrost PKB spowolni do nieco poniżej 4% w 2019 r, przy wciąż mocnej konsumpcji prywatnej i wzroście inwestycji. Braki siły roboczej będą wąskim gardłem gospodarki. Ryzyko nasilenia wojen celnych może odbić się na handlu zagranicznym Polski.
- Inflacja CPI będzie stopniowo rosła w kierunku celu NBP (2,5%) ze względu na wzrost inflacji bazowej i na wyższe ceny energii (z wyjątkiem cen prądu).
- Stopa referencyjna NBP pozostanie bez zmian na 1,5% co najmniej do wiosny 2020 r.
- Wzrost kredytów po oczyszczeniu z efektów kursowych przyspieszył do prawie 7% r/r. Spodziewana jest stabilizacja, a potem lekkie spowolnienie wzrostu kredytów przy spowalniającym nominalnym 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

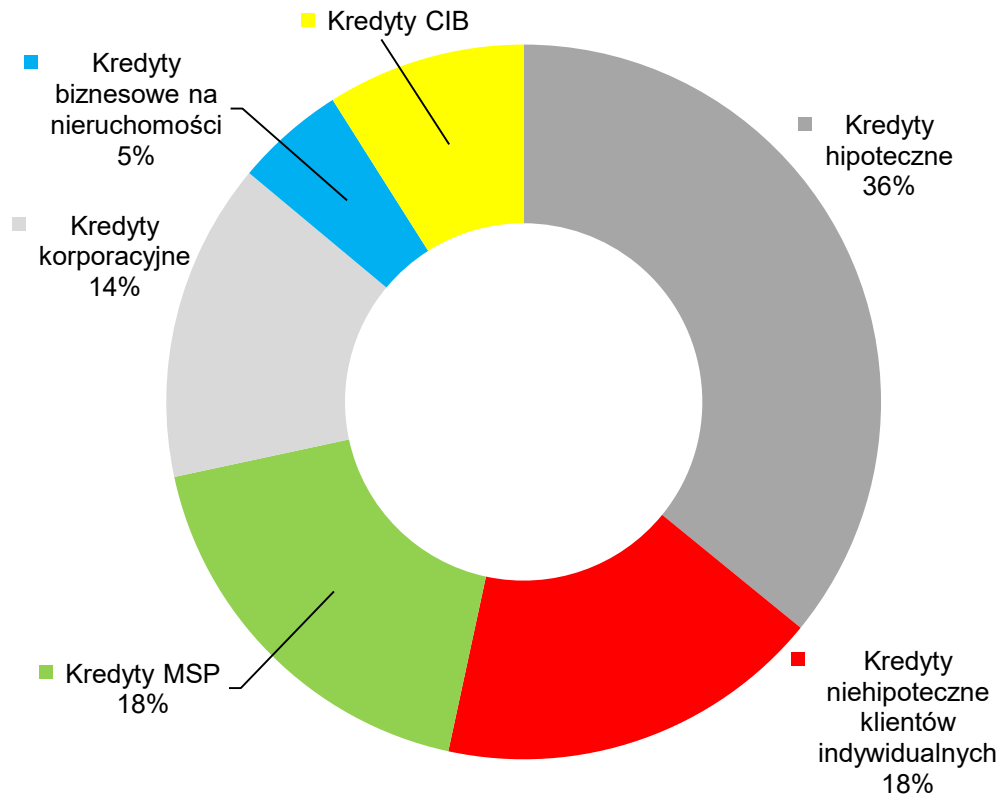
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej (z tyt. odsetek i prowizji) +7% r/r
 - Efektywne zarządzanie dochodami odsetkowymi: wynik z tytułu odsetek +9% r/r
 - Wzrost wyniku z tytułu prowizji o 2% r/r
- Zachowanie portfela kredytowego zgodne z oczekiwaniami, stabilny poziom kosztów ryzyka i poprawa jakości portfela.
- Zysk netto na solidnym poziomie 2.365 mln zł.

Załącznik

04

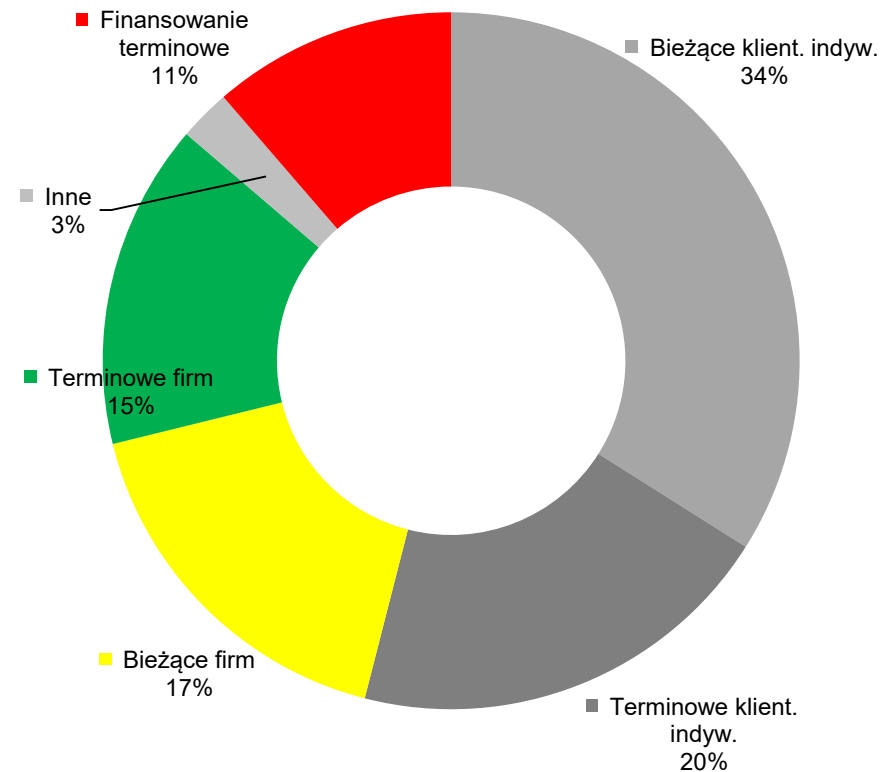
Struktura kredytów i finansowania

Kredyty brutto



Razem 141 mld PLN

Depozyty i finansowanie terminowe*

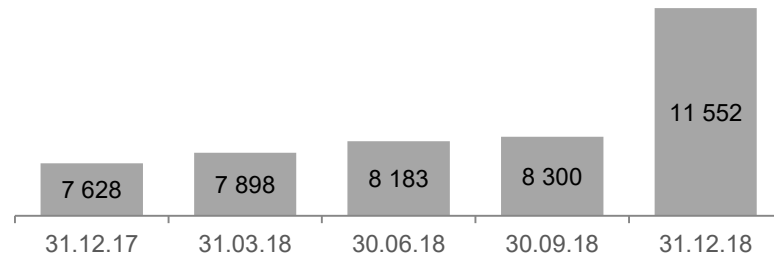


Razem 163 mld PLN

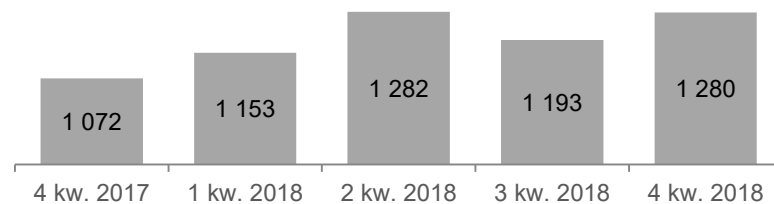
Dwucyfrowy wzrost akcji kredytowej

mIn PLN

Portfel kredytów gotówkowych (brutto)

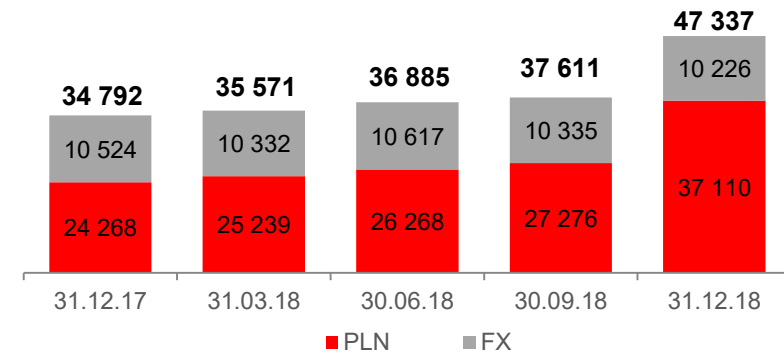


Kredyty gotówkowe - sprzedaż

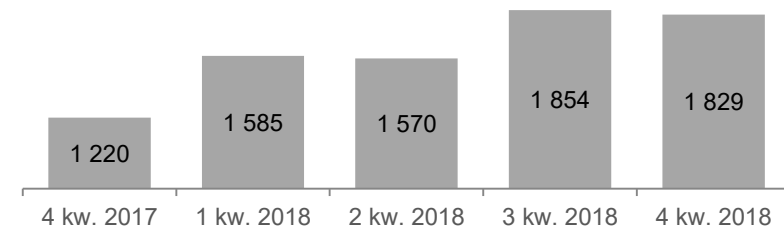


- Portfel kredytów gotówkowych **+51%** r/r
- Sprzedaż kredytów gotówkowych **+19%** 4kw 18 / 4kw 17; **+17%** r/r

Portfel kredytów hipotecznych (brutto)



Kredyty hipoteczne – sprzedaż wg nieruchomości

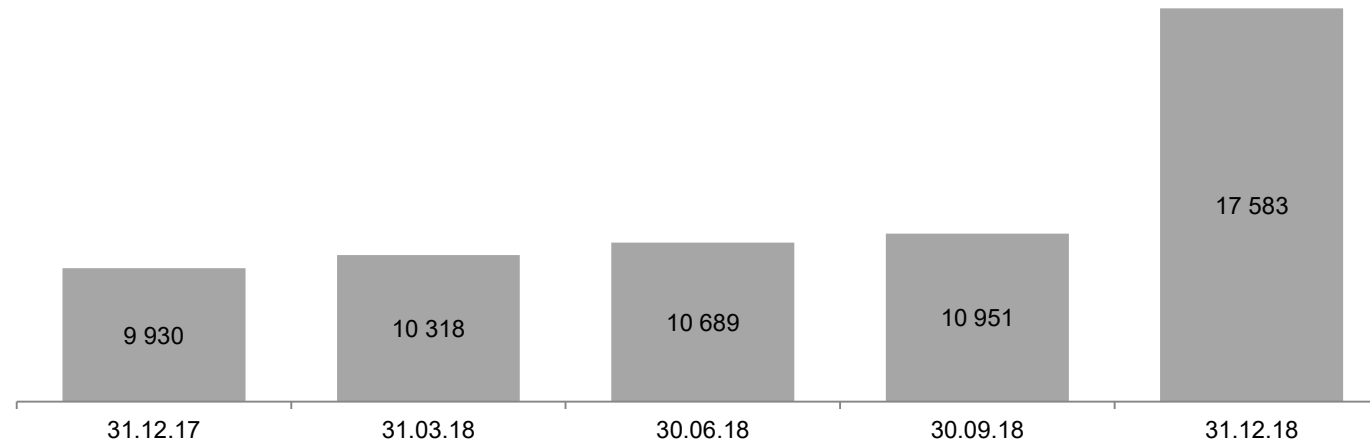


- Portfel hipotek w PLN **+53%** r/r
- Hipoteki walutowe: portfel **-3%** r/r
- Sprzedaż kredytów hipotecznych **+50%** 4kw 18 / 4kw 17; **+31%** r/r
- Znaczący udział w rynku sprzedaży hipotek: **14,7%***

MŚP (wyłączając SCB)

Kredyty MŚP (brutto)

mln PLN



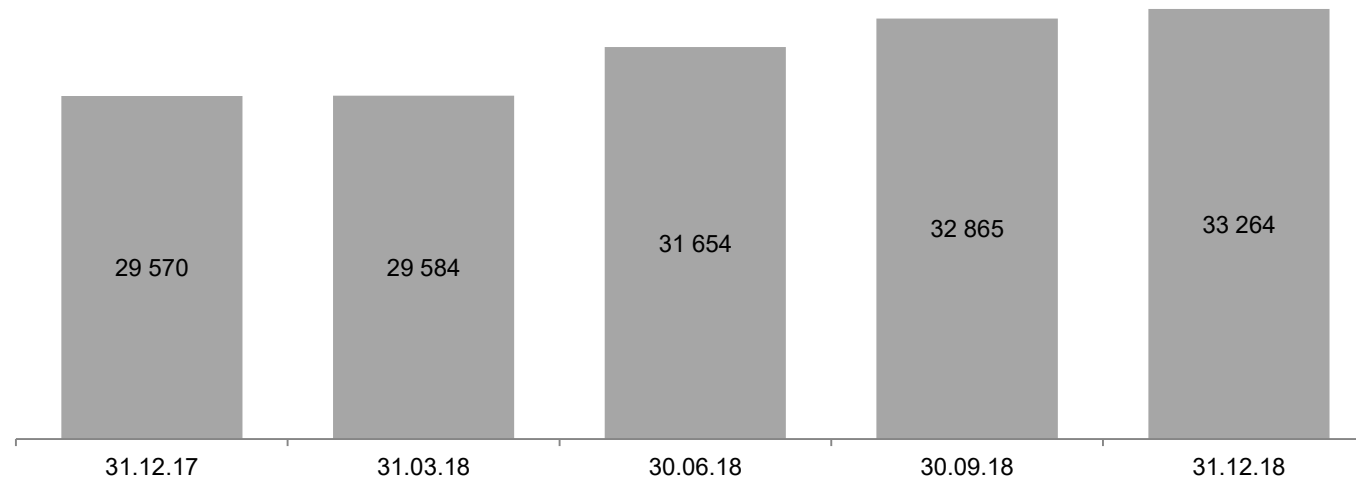
Komentarz

- Wzrost portfela MŚP (wył. SCB) pod wpływem transakcji przejęcia wydzielonej części DB Polska
- Sprzedaż kredytów MŚP +15% r/r
- Wzrost liczby klientów lojalnych MŚP +8% r/r

Kredyty korporacyjne & CIB

Kredyty korporacyjne & CIB (brutto)

mln PLN



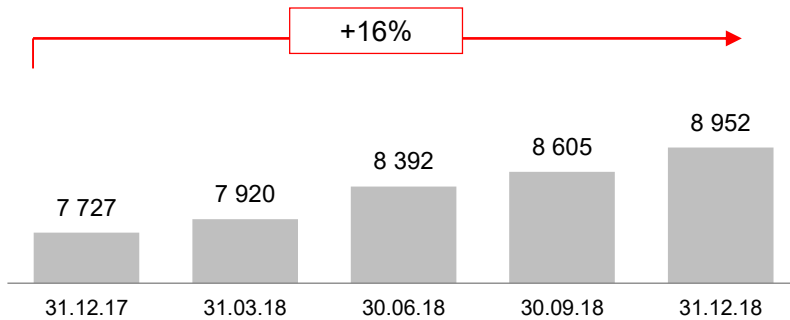
Komentarz

- Kredyty korporacyjne i CIB (wył. kredytów na nieruchomości komercyjne i włączając leasing i faktoring) +12% r/r: kredyty korporacyjne +14% r/r, CIB +10% r/r
- Portfel kredytów na nieruchomości komercyjne (7 mld zł) stabilnie r/r

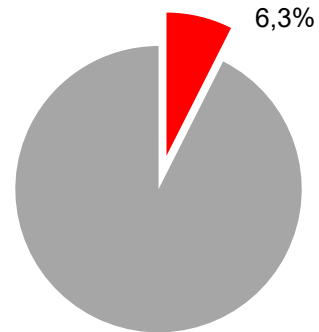
Leasing & Factoring (wyłączając SCB)

Leasing – wzmocnienie 5* pozycji na rynku

Portfel Leasingowy (mln PLN)



Udział w rynku* (%)

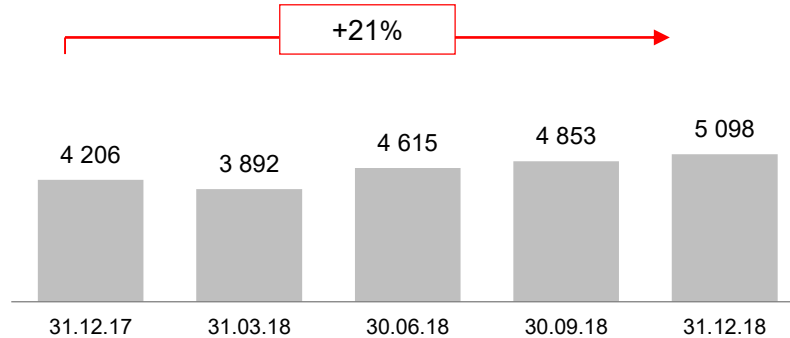


Komentarz

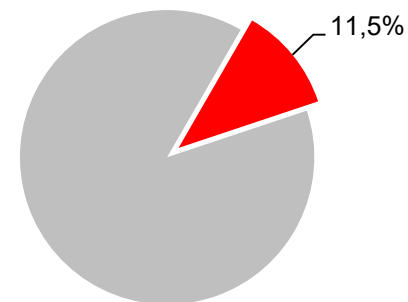
- Portfel leasingowy 9 mld zł, tj. +16% r/r
- Wzrost dochodu +18% r/r
- Wartość sfinansowanych aktywów netto blisko 5,4 mld zł, tj. +29% r/r, w tym finansowanie pojazdów stanowi ponad 3 mld zł (+45% r/r)

Faktoring – 3* pozycja na rynku

Portfel (mln PLN)



Udział w rynku* (%)

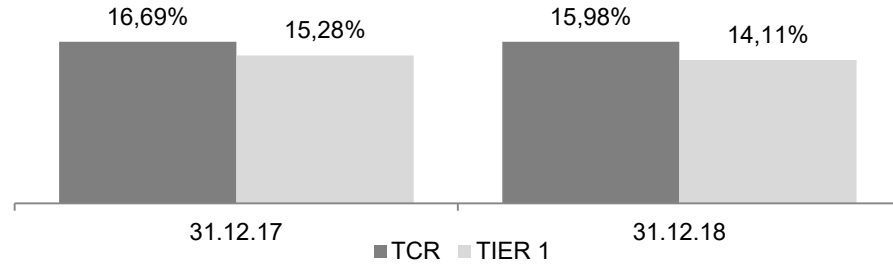


Komentarz

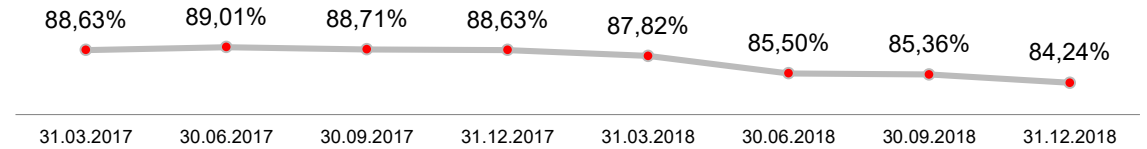
- Portfel kredytów wzrósł o 21% r/r
- Obroty spółki faktoringowej +17% r/r
- Lider na rynku faktoringu odwróconego z udziałem 31%

Pozycja kapitałowa Grupy Santander Bank Polska S.A.

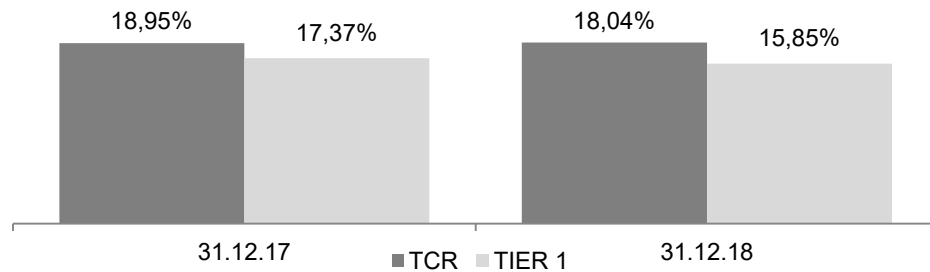
Wskaźniki kapitałowe Grupa Santander Bank Polska



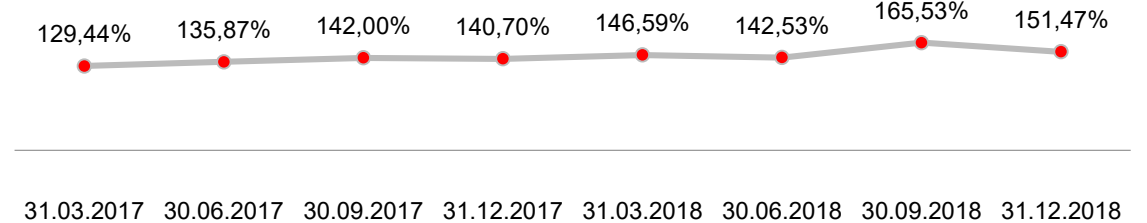
Santander Bank Polska (wył. SCB) wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)



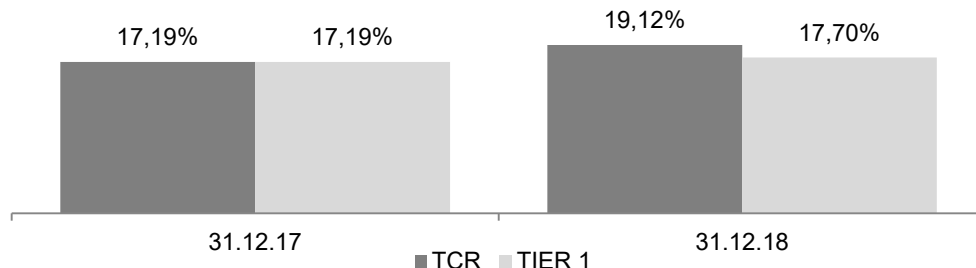
Wskaźniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.



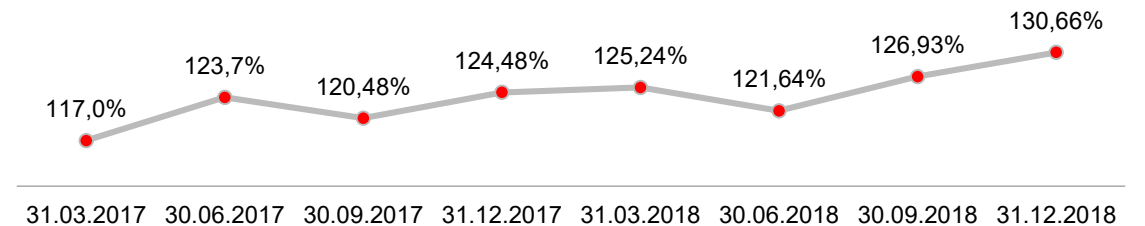
Santander Bank Polska: wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)



Wskaźniki kapitałowe SCB



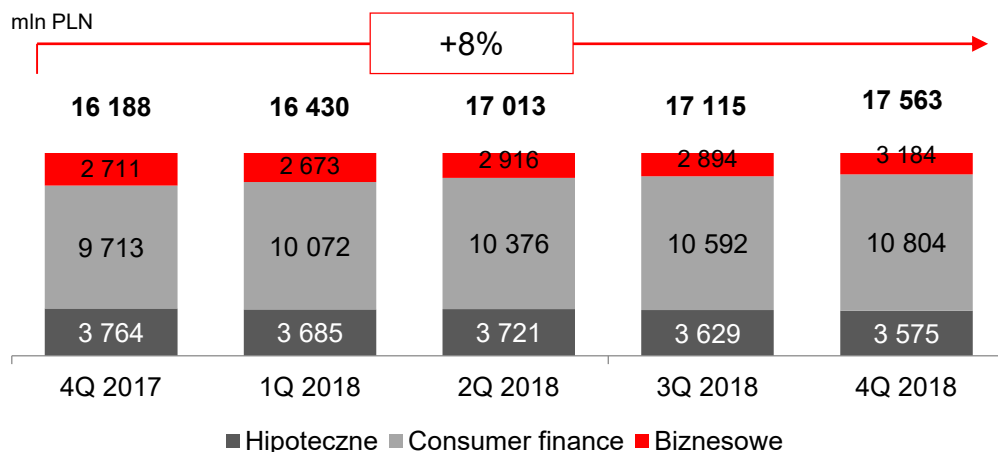
Santander Bank Polska wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



Grupa SCB - Kredyty

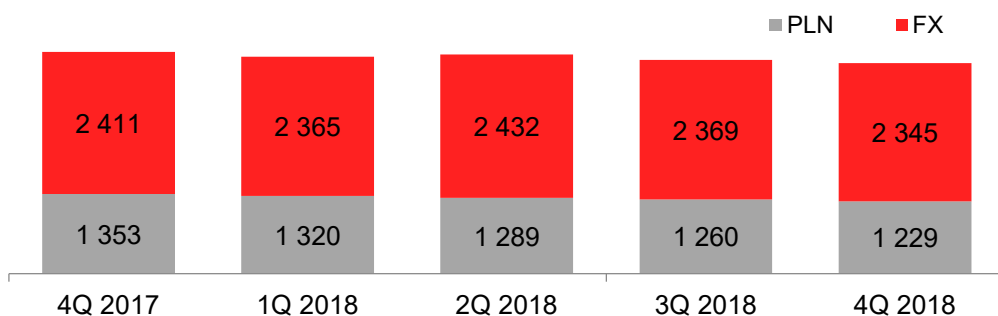
Kredyty brutto SCB +8% r/r

Kredyty brutto



	31.12.2018	31.12.2017	r/r (%)	kw/kw (%)
Klienci indywidualni	14 379	13 477	7%	1%
Hipoteczne	3 575	3 764	-5%	-1%
Consumer finance	10 804	9 713	11%	2%
MŚP/Leasing	3 184	2 711	17%	10%
Kredyty brutto razem	17 563	16 188	8%	3%

Kredyty hipoteczne brutto



Komentarz

- **Kredyty ogółem: +8% r/r :**
 - Kredyty hipoteczne -5% r/r
 - Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (ok. 61 mln CHF)
 - Kredyty Consumer finance +11% r/r
 - Kredyty biznesowe +17% r/r

Grupa SCB

Kluczowe wyniki finansowe 2018

mIn PLN	2017	2018
Aktywa	18 448	19 846
Kredyty netto	14 550	15 781
Depozyty	8 155	8 875
Kapitał ogółem	3 330	3 460
Zysk netto	645	584
L/D (%)	178,4%	177,8%
C/I (%)*	37,5%	36,4%
ROE (%)	20,8%	17,2%
ROA (%)	3,5%	3,0%
TCR (%)**	17,2%	19,1%

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 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 559 802	1 620 968	1 663 808	1 684 729	1 688 501	1 736 743	1 805 709	1 982 843
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie					1 518 899	1 506 838	1 584 506	1 734 889
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody					163 239	174 832	189 226	206 081
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy					6 363	55 073	31 977	41 873
Koszty odsetkowe	(305 806)	(318 481)	(322 842)	(305 281)	(298 675)	(340 536)	(383 490)	(448 690)
Wynik z tytułu odsetek	1 253 996	1 302 487	1 340 966	1 379 448	1 389 826	1 396 207	1 422 219	1 534 153
Przychody prowizyjne	571 025	607 881	654 490	642 813	603 973	649 627	608 742	664 230
Koszty prowizyjne	(95 832)	(112 239)	(127 585)	(127 427)	(88 859)	(119 867)	(93 092)	(166 952)
Wynik z tytułu prowizji	475 193	495 642	526 905	515 386	515 114	529 760	515 650	497 278
Przychody z tytułu dywidend	345	75 579	712	180	185	98 323	1 353	255
Wynik handlowy i rewaluacja	55 858	36 228	55 567	47 321	(1 083)	69 249	60 451	15 922
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	17 177	10 770	3 962	15 593	3 927	16 900	29 449	(12 796)
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	3 757	-	-	-	(65)	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	42 340	32 204	23 671	52 372	77 448	76 421	25 814	34 159
Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa					-	-	-	387 733
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(145 512)	(100 366)	(231 653)	(212 942)	(203 364)	(257 876)	(253 665)	(370 163)
Koszty operacyjne:	(865 972)	(828 582)	(807 694)	(870 166)	(971 151)	(915 827)	(916 628)	(965 363)
<i>Koszty pracownicze i koszty działania</i>	<i>(763 710)</i>	<i>(734 087)</i>	<i>(686 366)</i>	<i>(755 269)</i>	<i>(862 454)</i>	<i>(751 413)</i>	<i>(800 454)</i>	<i>(828 437)</i>
<i>Amortyzacja</i>	<i>(74 269)</i>	<i>(77 840)</i>	<i>(82 167)</i>	<i>(84 657)</i>	<i>(82 536)</i>	<i>(79 866)</i>	<i>(82 093)</i>	<i>(88 975)</i>
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>(27 993)</i>	<i>(16 655)</i>	<i>(39 161)</i>	<i>(30 240)</i>	<i>(26 161)</i>	<i>(84 548)</i>	<i>(34 081)</i>	<i>(47 951)</i>
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	8 655	15 157	14 734	19 718	10 998	14 504	16 752	20 413
Podatek od instytucji finansowych	(105 809)	(105 123)	(105 892)	(106 991)	(106 478)	(112 071)	(115 052)	(132 729)
Zysk przed opodatkowaniem	740 028	933 996	821 278	839 919	715 357	915 590	786 343	1 008 862
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(212 812)	(199 737)	(188 610)	(215 548)	(180 987)	(176 520)	(201 320)	(168 312)
Zysk za okres	527 216	734 259	632 668	624 371	534 370	739 070	585 023	840 550
w tym:								
akcjonariusze Santander Bank Polska S.A.	453 044	651 111	559 908	548 991	440 899	651 285	505 929	767 109
udziałowcy niesprawujący kontroli	74 172	83 148	72 760	75 380	93 471	87 785	79 094	73 441

Grupa Santander Bank Polska S.A. Bilans

	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	5 202 843	4 681 443	6 835 281	8 907 552
Należności od banków	1 810 599	1 704 535	1 743 975	2 936 214
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	5 965 252	6 178 269	9 845 952	9 843 072
Należności od klientów, w tym:	109 077 791	114 176 972	116 590 007	137 460 378
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	107 577 229	112 688 503	115 127 536	134 554 879
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody				1 455 169
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 500 562	1 488 469	1 462 471	1 450 330
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		60 756	259 599	177 482
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	29 001 043	34 865 845	35 314 771	39 179 100
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	28 090 221	33 903 526	34 342 101	38 221 051
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	99 238	118 746	131 330	136 511
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	811 584	843 573	841 340	821 538
- pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy				
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	901 864	855 457	871 776	891 952
Wartości niematerialne	486 567	495 572	526 149	819 409
Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały	898 332	900 490	918 828	986 384
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
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	15 261	12 860	13 985	12 145
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-
Pozostałe aktywa	1 039 282	1 338 337	1 189 768	1 166 995
Aktywa razem	157 556 422	168 517 212	177 399 883	205 852 860
PASYWA				
Zobowiązania wobec banków	3 838 090	3 252 586	3 646 033	2 832 928
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	1 597 220	2 205 906	1 968 776	2 146 195
Zobowiązania wobec klientów	113 576 582	122 024 315	124 629 188	149 616 658
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	5 378 655	5 376 727	8 850 189	9 340 788
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 164 719	2 665 741	8 208 916	9 368 617
Zobowiązania podporządkowane	1 500 901	6 068 808	2 641 923	2 644 341
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	147 693	114 479	140 937	288 300
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	68 036	64 295	65 656	81 048
Pozostałe rezerwy	108 114	152 034	118 947	132 881
Pozostałe zobowiązania	2 410 816	2 603 881	2 582 437	2 732 893
Zobowiązania razem	133 790 826	144 528 772	152 853 002	179 184 649
Kapitały				
Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	22 234 904	22 577 440	23 057 027	25 104 027
Kapitał akcyjny	993 335	993 335	993 335	1 020 883
Pozostałe kapitały	16 923 096	17 959 061	17 962 140	18 969 482
Kapitał z aktualizacji wyceny	807 876	803 829	774 943	1 019 373
Zyski zatrzymane	3 069 698	1 729 031	1 728 496	1 729 067
Wynik roku bieżącego	440 899	1 092 184	1 598 113	2 365 222
Udziały niekontrolujące	1 530 692	1 411 000	1 489 854	1 564 184
Kapitały razem	23 765 596	23 988 440	24 546 881	26 668 211
Pasywa razem	157 556 422	168 517 212	177 399 883	205 852 860

Kontakt:

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

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