

31/10/18

Grupa Santander Bank Polska SA

Wyniki finansowe w ciągu trzech kwartałów 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

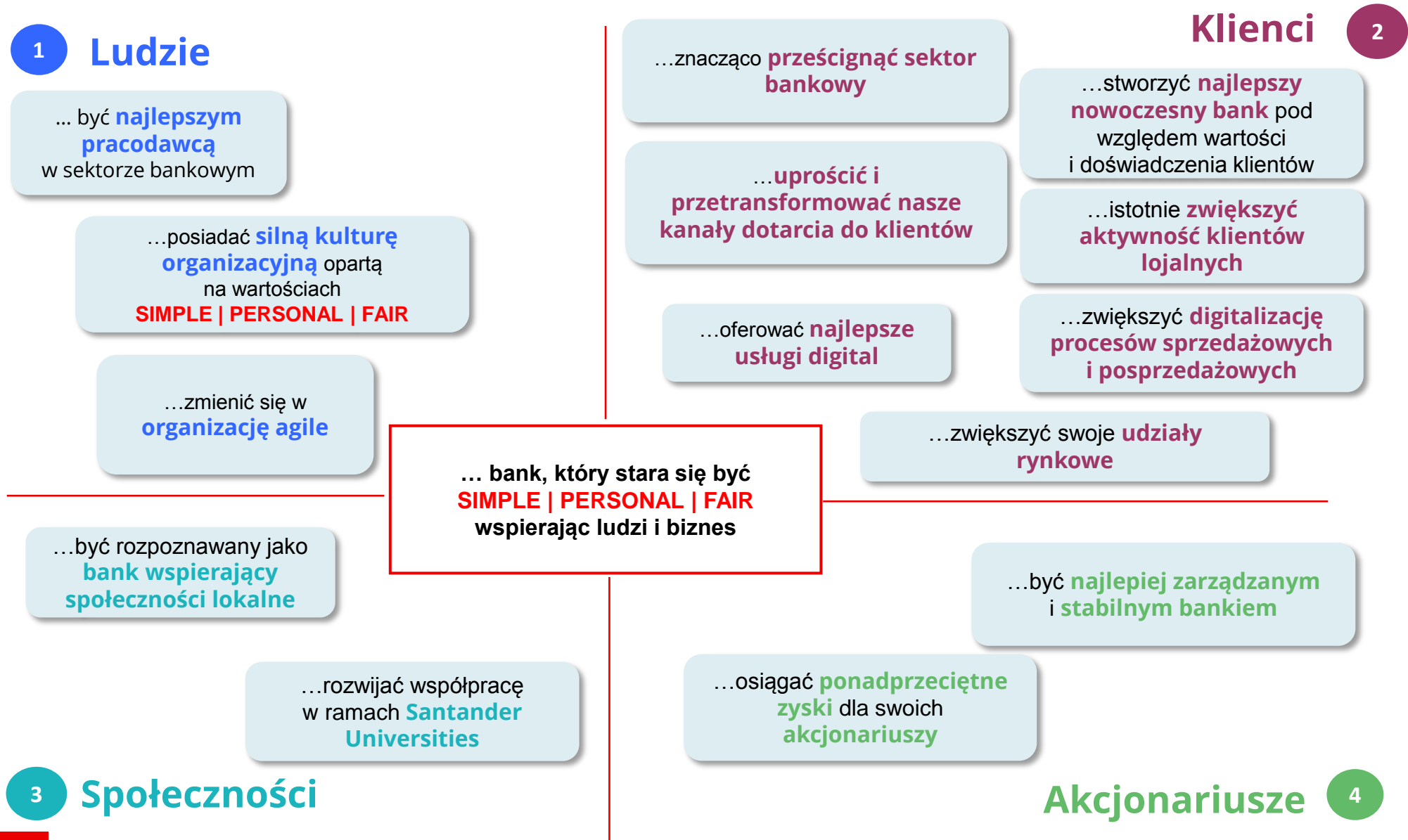
Sieć placówek i podstawowe dane finansowe

Trzeci największy bank w Polsce

	30.09.2018	r/r
Biznes i wyniki		
<i>PLN</i>		
Kredyty (brutto)	122,0 mld	9%
Depozyty	125,0 mld	12%
Fundusze klientów	141,2 mld	11%
Aktywa	177,4 mld	18%
Udział w rynku*		
Kredyty	10,4%	
Depozyty	10,5%	
Placówki i pracownicy		
	Santander Bank Polska S.A.	SCB
Oddziały	520	153
Zatrudnienie	11,4 tys.	2,6 tys.



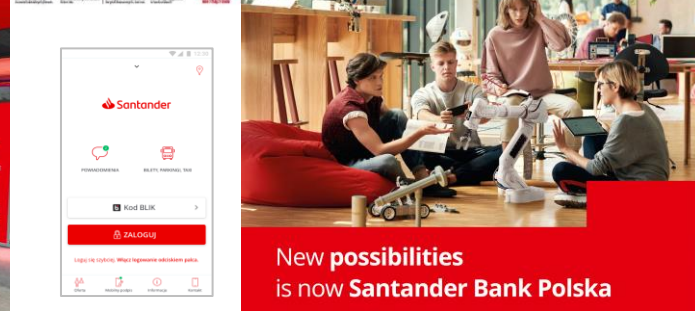
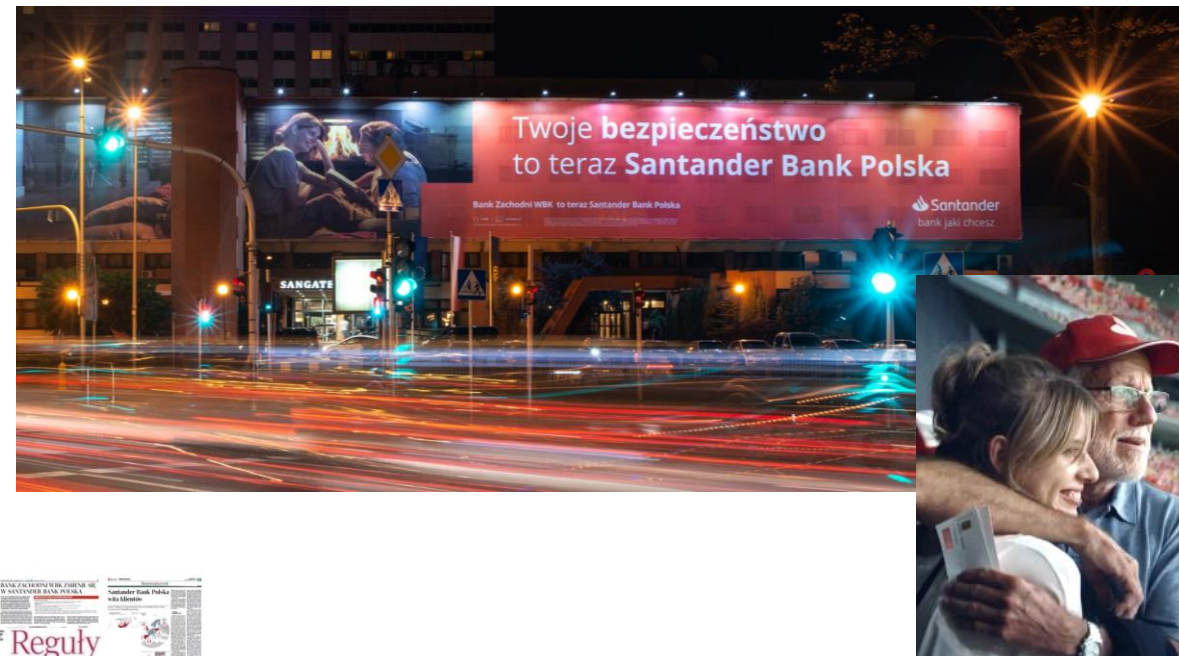
Misja, wizja, cele Santander Bank Polska S.A.



Rebranding

Osiągnięte cele

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



Dalsze kroki

- Kontynuacja kampanii rebrandingowej
- **Liga Mistrzów UEFA** – ugruntowanie brandu
- Komunikacja skierowana do dotychczasowych klientów **Deutsche Bank Polska**



Wzrost biznesu, innowacyjność ...

914
tys

Otwarte Konta Jakie Chcę

1,9
mld

Sprzedaż kredytów hipotecznych

❖ +43% vs. 3Q 2017

1,2
mld

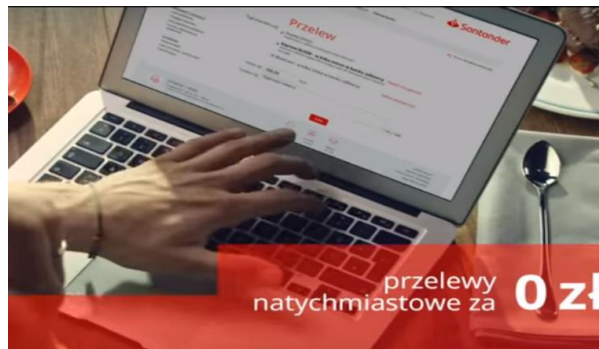
Sprzedaż kredytów gotówkowych

❖ +17% vs. 3Q 2017

66,1
mld

Wolumen depozytów

❖ +13% vs. 3Q 2017



Nowości w III kwartale 2018

❖ Przelewy natychmiastowe za 0 zł:

- Express Eliksir
- Blue Cash



Konto Jakie Chcę
#1 w rankingu kont dla młodych

... oraz rozwój kanałów cyfrowych

Jesteśmy liderem pod względem różnorodności oferowanych płatności mobilnych ... FitBit już w ofercie!



10,7
mln

Transakcji
w bankowości mobilnej
❖ +75% vs. 3Q 2017

3,60
mln

Klientów z dostępem
do bankowości internetowej i mobilnej
❖ +9% vs. 3Q 2017

2,18
mln

Aktywnych klientów
cyfrowych
❖ +8% vs. 3Q 2017

1,24
mln

Użytkowników mobile
❖ +23% vs. 3Q 2017

327
tys.

Kart w portfelach cyfrowych
❖ +213% vs. 3Q 2017

Wzrost biznesu MŚP

11,0
mld

Wolumen kredytów

❖ +11% r/r

11,1
mld

Wolumen depozytów

❖ +17% r/r

850
mln

Sprzedaż kredytów firmowych

❖ +13% vs. 3Q 2017

16,9
mln

Przychody prowizyjne

❖ +23% r/r (YTD)

47,8
mln

Przychody odsetkowe

❖ +11% r/r (YTD)

Terminal
z dofinansowaniem

w ramach Programu Polska Bezgotówkowa

[Sprawdź](#)



- ❖ Nowa promocja terminali POS „Dostałem szóstkę”
 - 18 miesięcy bez opłat za dzierżawę terminala:
 - 12 miesięcy w ramach programu Polska Bezgotówkowa + 6 miesięcy w ramach oferty Santander Bank Polska

Bankowość Biznesowa i Korporacyjna

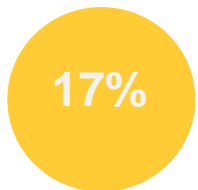
Kolejny kwartał silnego wzrostu, dobra prognoza na kolejne miesiące



Wzrost kredytów pracujących w segmencie r/r



Wzrost przychodów w sektorach strategicznych r/r



Wzrost depozytów r/r



Wzrost przychodów w obszarach biznesu międzynarodowego

- **Wdrożenie nowego modelu sprzedaży** – nowe narzędzie i zmieniona strategia pracy z portfelem klienta.
- **Podpis elektroniczny w iBiznes24** – od września 2018.
- **Strefy samoobsługowe w iBiznes24**
- **Sektory strategiczne** – wzrost przychodów w wybranych sektorach: Rolno-Spożywczy, Przetwórstwo Spożywcze, Transport i Logistyka, Automotive, FMCG, Produkcja Przemysłowa.
- **Rozpoczęcie 8 edycji Programu Rozwoju Eksportu**
- **Nowy produkt faktoringowy** – limit do 3 mln PLN, bez umowy, z uproszczonym wnioskiem składanym on-line, środki na koncie w ciągu 24 godzin

Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Sprzedaż produktów*

34%

wzrost dochodów
ze sprzedaży produktów
finansowania handlu

13%

wzrost dochodów
z emisji obligacji

10%

wzrost dochodów ze
sprzedaży produktów
finansowania bilateralnego
dla korporacji

Transakcje

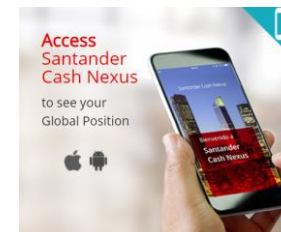
Inauguracyjna pierwsza emisja euroobligacji Santander Bank Polska S.A. o wartości nominalnej 500 mln EUR, w której Pion pełnił rolę wyłącznego aranżera programu emisji oraz wyłącznego prowadzącego księgę popytu emitowanych obligacji

Innowacje

Santander Cash Nexus: prosta i szybka łączność dla międzynarodowych firm zapewniająca kompletny zestaw rozwiązań transakcyjnych dla różnych krajów poprzez bezpośrednią komunikację elektroniczną

Kantor Santander:

- 27% wzrost dochodów z wymiany walut ¹
- 20% wzrost aktywnych klientów we wrześniu 2018 w porównaniu do września 2017



9 miesięcy 2018 Podstawowe informacje finansowe

■ Wynik z tytułu odsetek

vs. 9M 2017

+8%

■ Wynik z tytułu prowizji

vs. 9M 2017

+4%

■ Dochody operacyjne netto 3.441 mln zł

vs. 9M 2017

+5%

■ Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. 1.569 mln zł

vs. 9M 2017

-5,7%

9 miesięcy 2018 Podstawowe informacje finansowe

- Silna pozycja kapitałowa, wypełniająca wymogi KNF

TCR	17,61%
CET1	15,51%

- ROE, ROA – wiodąca pozycja w grupie banków porównywalnych

ROE	11,0%
ROA	1,3%

- Bezpieczna pozycja płynnościowa (wskaźnik L/D):

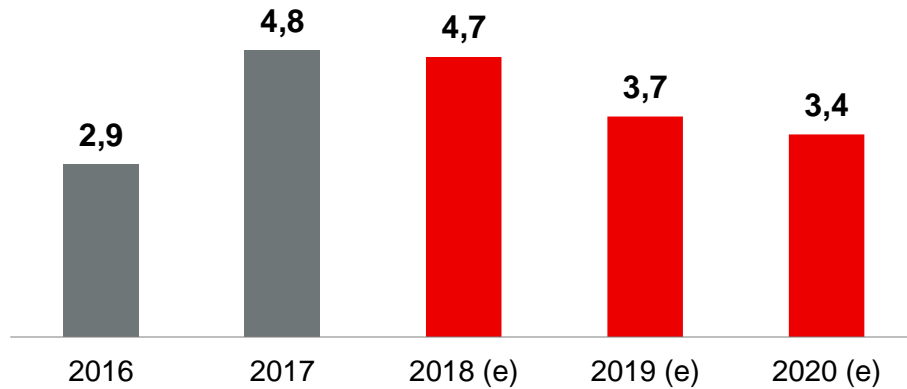
Grupa Santander Bank Polska	93,5%
Santander Bank Polska SA	85,4%

Otoczenie makroekonomiczne

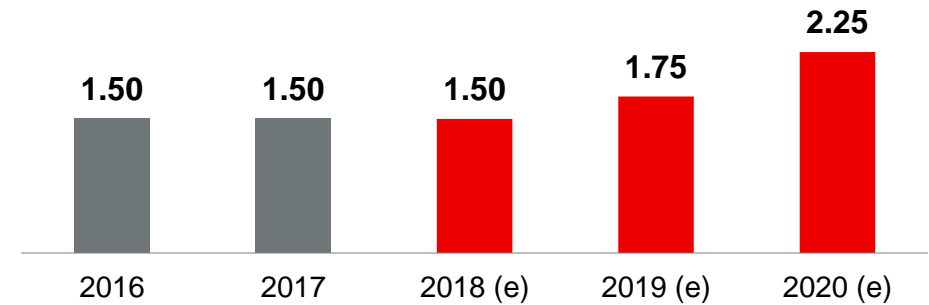
02

PKB stopniowo spowolni, a CPI rośnie w kierunku celu inflacyjnego NBP

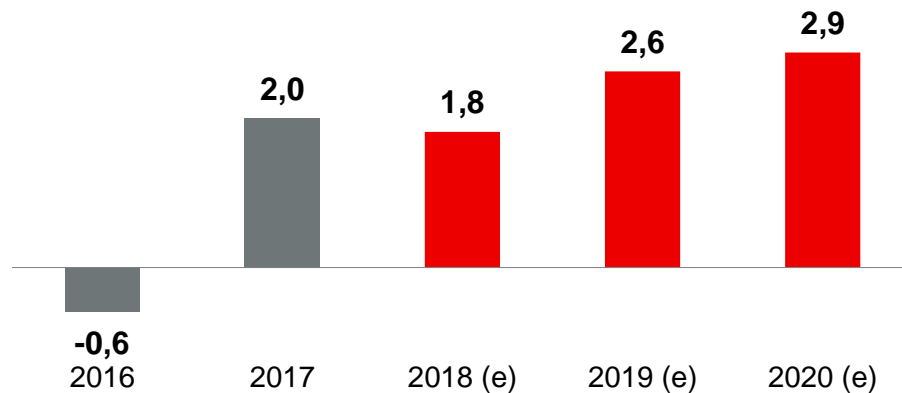
Wzrost PKB (realnie, %)



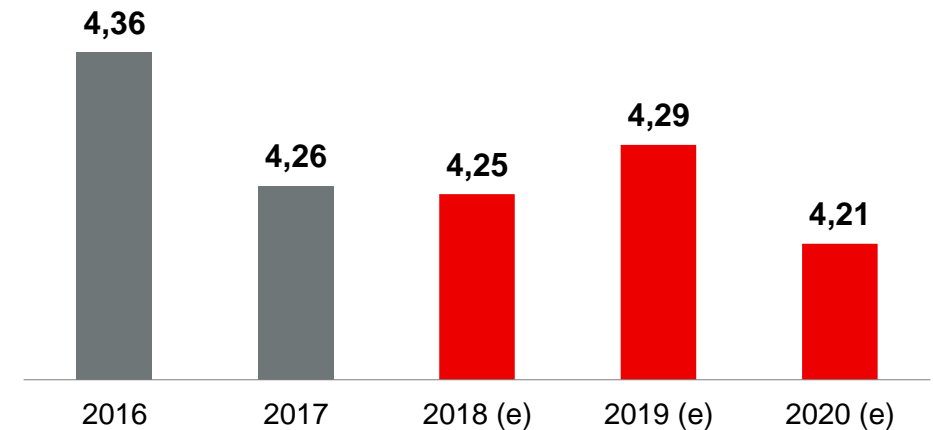
Stopa banku centralnego (koniec roku, %)



Stopa inflacji (średnio, %)

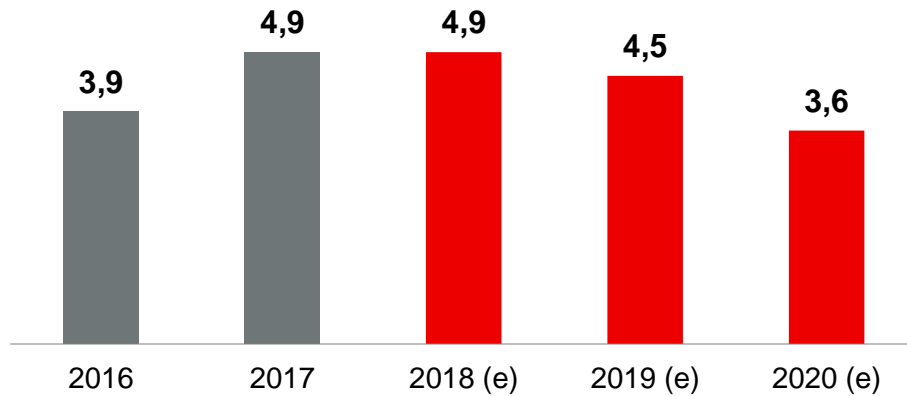


Średni kurs walutowy (EUR / PLN)

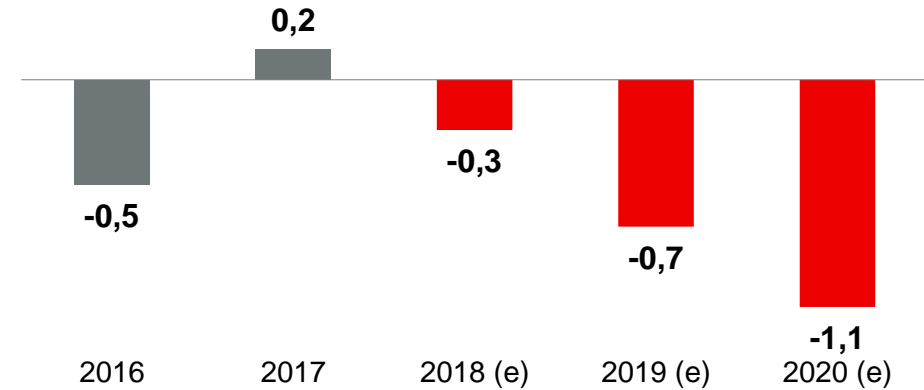


Silna konsumpcja, niskie bezrobocie i odbicie w inwestycjach

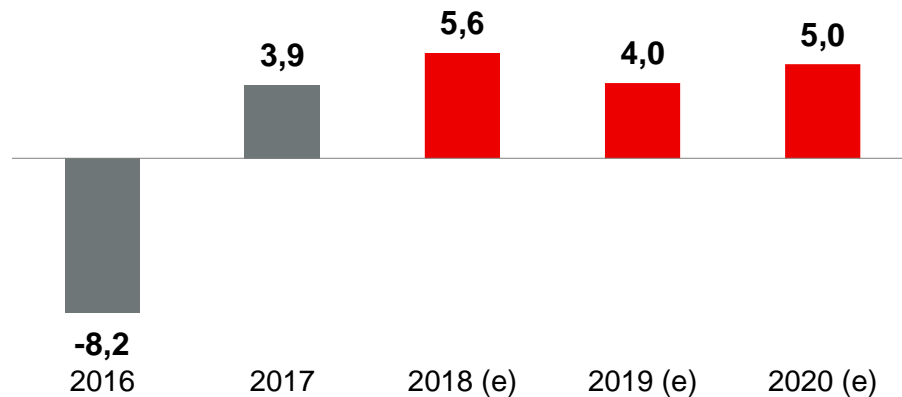
Wzrost konsumpcji indywidualnej (realnie, %)



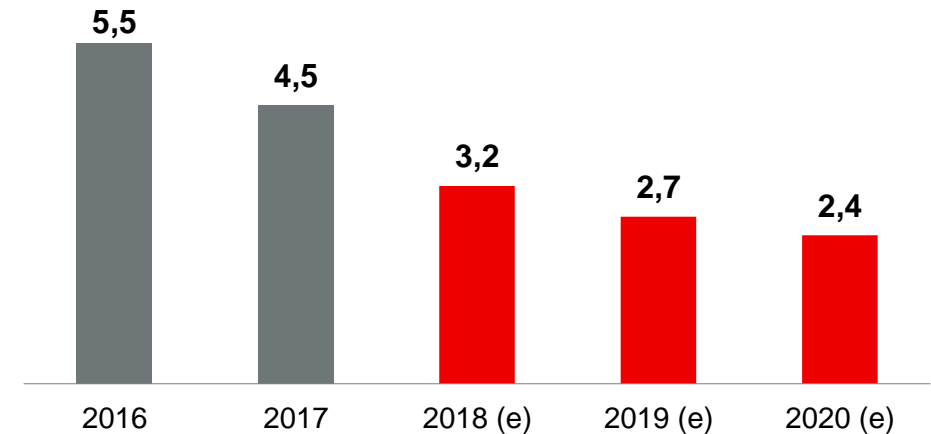
Bilans obrotów bieżących (koniec roku, % PKB)



Wzrost inwestycji (realnie, %)

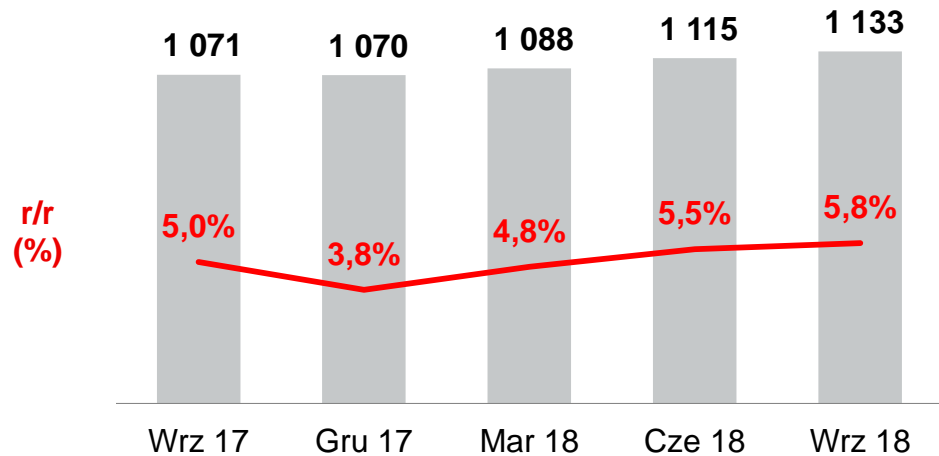


Bezrobocie (koniec roku, %)

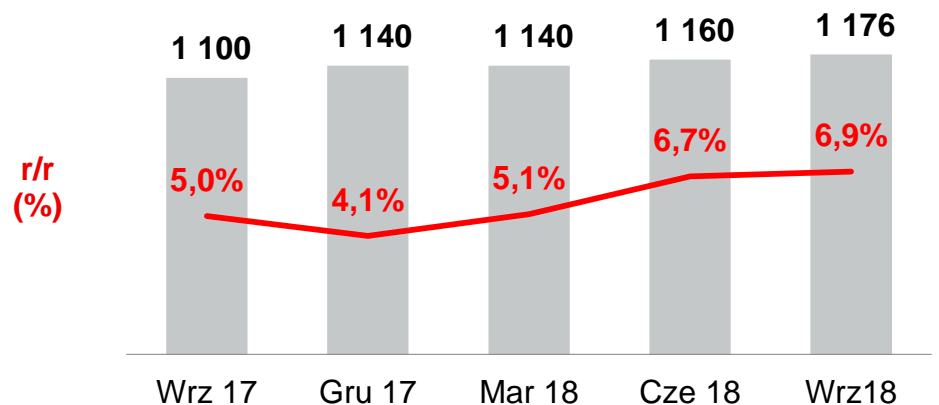


Lekkie ożywienie w kredytach i w depozytach

Kredyty ogółem (w mld PLN)



Depozyty ogółem (w mld PLN)



- ▶ Rynek kredytów ogółem rósł w tempie ok. 6% r/r we wrześniu 2018. Lekkie przyspieszenie wobec grudnia 2017 było głównie spowodowane efektem kursowym (wzrost oczyszczony z efektów kursowych stabilny na poziomie ok. 6% r/r od połowy 2017).
- ▶ Kredyty konsumenckie przyspieszają ze wzrostem ok. 10% r/r we wrześniu 2018. Stopa wzrostu kredytów hipotecznych denominowanych w PLN lekko rośnie powyżej 10% r/r.
- ▶ W sektorze firm wzrost kredytów ustabilizował się na poziomie 6% r/r (po oczyszczeniu z wahań kursowych).
- ▶ Wzrost depozytów powoli się podnosi, po części za sprawą efektu kursowego, ale również dzięki wyższym oszczędnościom bankowym gospodarstw domowych. We wrześniu 2018 depozyty gospodarstw domowych wzrosły prawie o 7% r/r – najszybciej od roku.
- ▶ Depozyty na żądanie wciąż odnotowują dwucyfrowy wzrost, a depozyty terminowe notują spadek lub stagnację w ujęciu rocznym. Wzrost kosztu pozyskania depozytów w segmencie klientów indywidualnych od maja 2018.

Wyniki finansowe

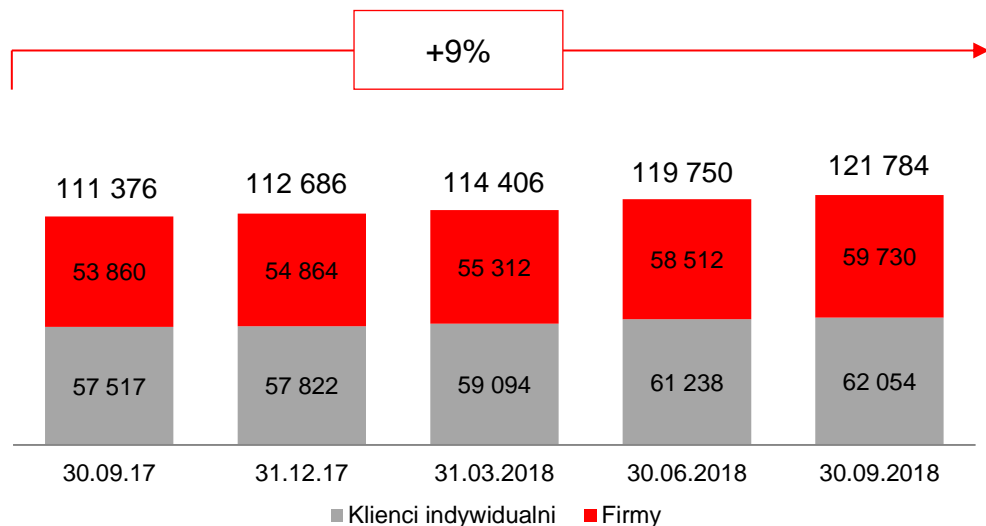
03

Kredyty

Kredyty brutto +9% r/r oraz +5% kw./kw.

Kredyty brutto

mIn PLN



Kredyty brutto SCB 17 mld PLN (+9% r/r)
Portfel hipoteczny w CHF -9% r/r (w PLN -9% r/r)
Kredyty detaliczne SCB (wył. hipoteczne) +15% r/r

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

Klienci indywidualni	62 054	57 517	8%	4%
Hipoteki	40 008	37 463	7%	4%
Inne kl. indywidualni	22 046	20 054	10%	4%
Biznesowe	59 730	53 860	11%	6%
Razem kredyty brutto	121 784	111 376	9%	5%

Komentarz

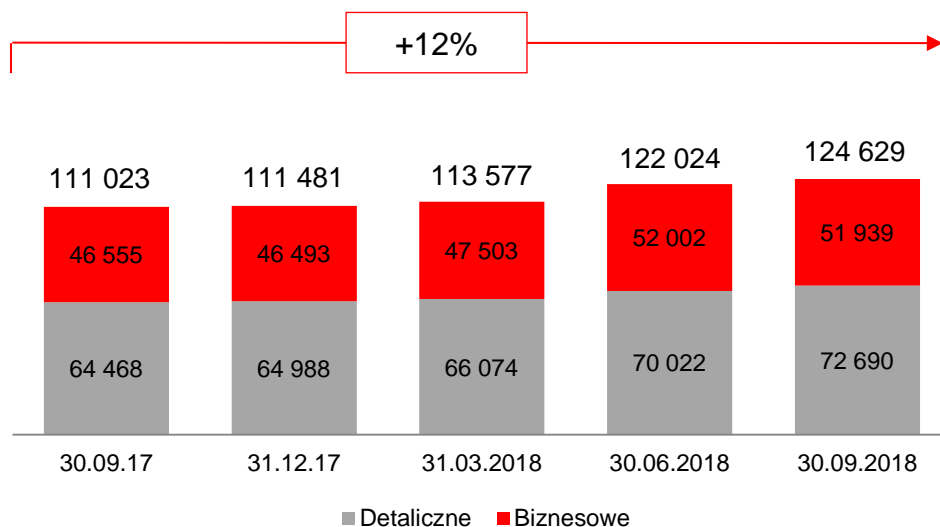
- **Kredyty brutto Santander Bank Polska S.A. +9% r/r:**
 - Hipoteczne ogółem **+8% r/r, w PLN +16% r/r**
 - Kredyty hipoteczne w CHF **-8% r/r** (w PLN -8,5% r/r)
 - Gotówkowe/ karty kredytowe / limity **+6% r/r**
 - MŚP (włączając leasing i faktoring) **+11% r/r**
 - Korporacyjne (wył. Property i włączając leasing i faktoring) **+14% r/r**
 - Property **stabilnie r/r**

Fundusze klientów

Fundusze klientów +11% r/r

Depozyty

mln PLN



**Depozyty SCB: 8,6 mld PLN
(+7% r/r)**

	Wrzesień'18	Wrzesień'17	r/r (%)	kw/kw (%)
Bieżące	41 006	37 851	8%	2%
Konta oszczędnościowe	27 010	24 096	12%	3%
Terminowe	56 613	49 076	15%	2%
Razem depozyty	124 629	111 023	12%	2%
Fundusze w zarządzaniu	16 621	15 978	4%	-1%
Razem fundusze klientów	141 250	127 001	11%	6%

Komentarz

- Grupa Santander Bank Polska S.A. depozyty:
 - Detaliczne +13% r/r
 - Biznesowe +12%r/r
- Fundusze inwestycyjne +4% r/r

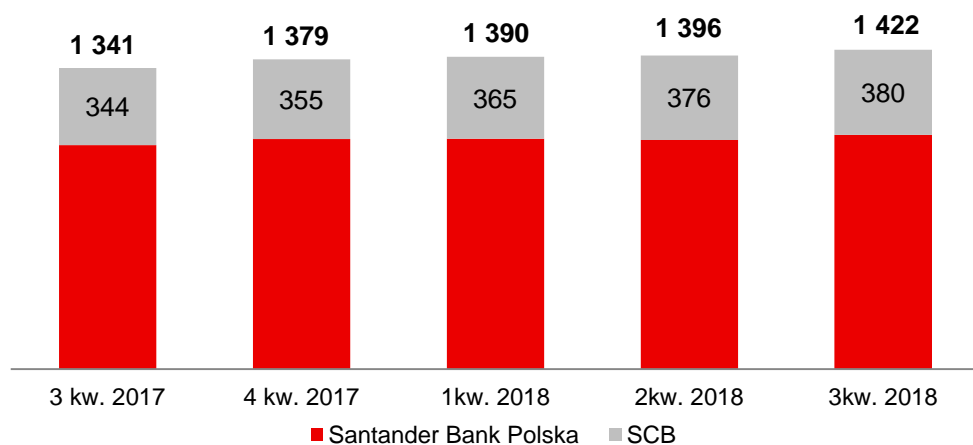
Wynik odsetkowy i marża odsetkowa netto

Wynik z tytułu odsetek +8% r/r. Tymczasowe obniżenie NIM

Wynik z tytułu odsetek

mln PLN

+8%



Marża odsetkowa netto (%) *

3,74% 3,82% 3,87% 3,93% 3,98% 3,80% 3,61%

1 kw. 2017 2 kw. 2017 3 kw. 2017 4 kw. 2017 1 kw. 2018 2 kw. 2018 3 kw. 2018

Wynik z tytułu odsetek Grupy SCB wyniósł 1.121 mln zł w 1-3 kw. 2018 i 997 mln zł w 1-3kw. 2017

Komentarz

- Wynik z tytułu odsetek +8% r/r / +2% kw./kw.
- Kwartalna marża odsetkowa netto w 3 kw. 2018 niższa o 19bps kw./kw. pod wpływem tymczasowej nadwyżki płynności związanej z przygotowaniem do nabycia wydzielonej działalności Deutsche Bank Polska oraz DB Securities S.A..

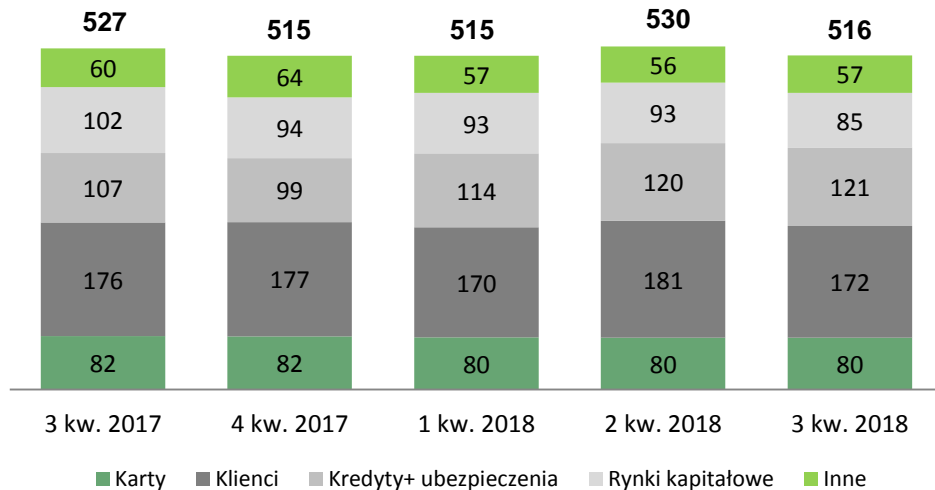
* Włączając dochody SWAP dotyczące transakcji finansowania ekspozycji w walutach obcych.

Prowizje netto

Wynik z tytułu prowizji +4% r/r

Prowizje netto

mIn PLN



Kluczowe składowe wyniku prowizyjnego

	1-3kw. 2018	1-3kw. 2017	r/r (%)	kw/kw (%)
Karty	240	232	3%	0%
Klienci + inne	523	507	3%	-5%
Kredyty+ Ubezpieczenia	354	304	16%	1%
Rynki kapitałowe*	272	285	-5%	-9%
Inne	171	169	1%	3%
Razem	1 561	1 498	4%	-3%

Wynik z tytułu prowizji Grupy SCB wyniósł 123 mln zł w 1-3kw. 2018 i 103 mln zł w 1-3kw. 2017

Komentarz

- Wynik z tytułu prowizji +4% r/r.
- Szczególnie dobre wyniki w prowizjach kredytowych (+34% r/r), w prowizjach walutowych (+12%) i w kartach kredytowych i debetowych (+7% i +5% r/r). Prowizje związane z kapitałowymi pod presją w trzecim kwartale ze względu na sytuację rynkową.

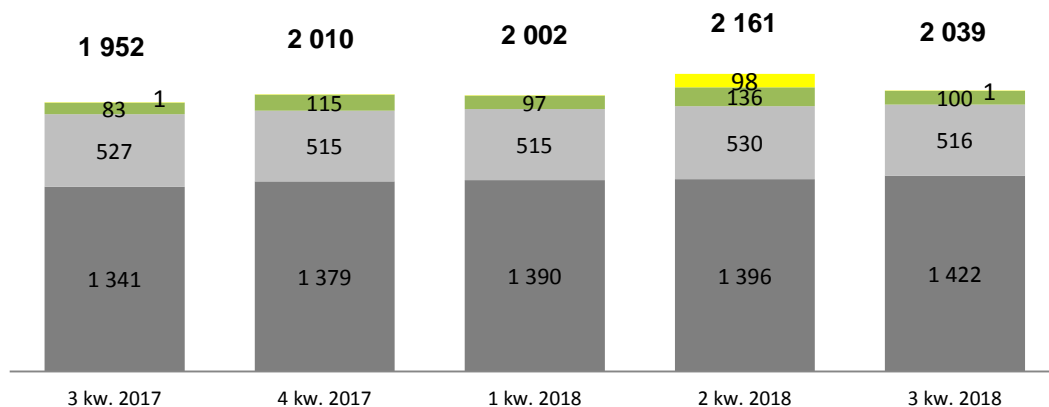
* Pozycja „Rynki kapitałowe” zawiera prowizje z funduszy inwestycyjnych (dystrybucyjne i za zarządzanie), prowizje maklerskie i prowizje z tytułu organizacji emisji.

Dochody

Dochody +8% r/r

Dochody

mln PLN



■ Wynik z tyt. odsetek ■ Wynik z tyt. prowizji
■ Zysk/Strata na tran. Finans. i Inne ■ Dywidendy

	1-3kw. 2018	1-3kw. 2017	r/r (%)	kw/kw (%)
Wynik odsetkowy	4 208	3 897	8%	2%
Wynik prowizyjny	1 561	1 498	4%	-3%
Suma	5 769	5 395	7%	1%
Zyski/straty na dział. finansowej	154	180	-14%	24%
Wynik na sprzedaży podmiotów zależnych i stowarzyszonych	(0)	4		
Dywidendy	100	77	30%	-99%
Pozostałe przychody operacyjne	180	98	84%	-66%
Dochody ogółem	6 203	5 754	8%	-6%

Dochody ogółem Grupy SCB wyniosły 1.269 mln zł w 1-3 kw. 2018 i 1.117 mln zł w 1-3kw. 2017

Komentarz

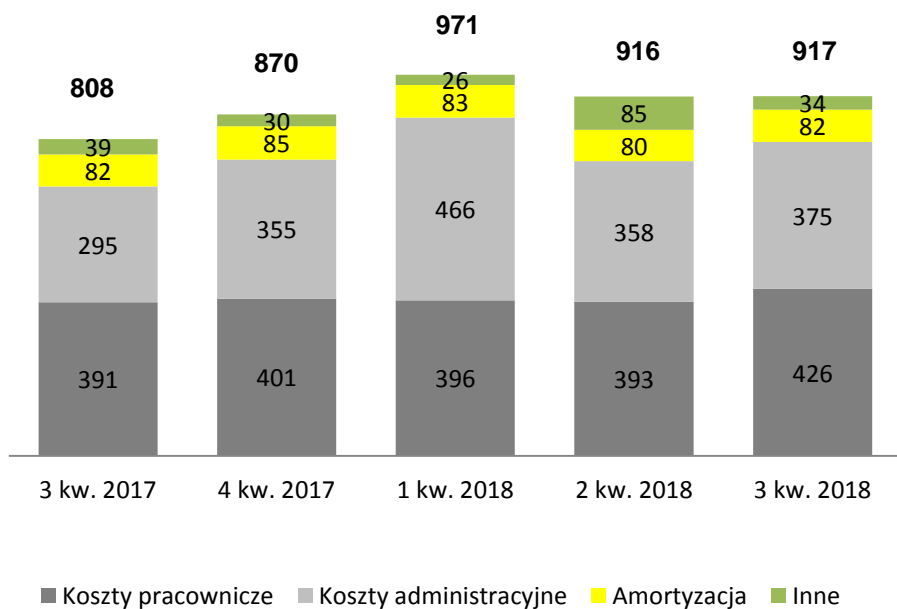
- Dochody ogółem +8% r/r i -6% kw/kw – w 2 kw. 2018 roku zaksięgowano przychody z tytułu dywidend w wysokości 98 mln zł.
- Silny wzrost wyniku z tytułu odsetek +8% r/r i prowizji +4% r/r.

Koszty operacyjne

Koszty pod wpływem BFG, projektów rozwojowych i presji na rynku pracy

Koszty operacyjne

mIn PLN



	1-3kw. 2018	1-3kw. 2017	r/r (%)	kw/kw (%)
Koszty administracyjne i pracownicze	(2 414)	(2 184)	11%	7%
<i>Koszty pracownicze</i>	(1 215)	(1 163)	4%	8%
<i>Koszty administracyjne</i>	(1 200)	(1 021)	17%	5%
Amortyzacja + inne	(389)	(318)	22%	-29%
Koszty ogółem	(2 804)	(2 502)	12%	0%

Koszty operacyjne ogółem Grupy SCB wyniosły 435 mln zł w 1-3 kw. 2018 i 404 mln zł w 1-3kw. 2017

Komentarz

- Koszty ogółem +12 % r/r pod wpływem inwestycji w strategiczne projekty Grupy.
- Koszty pracownicze +4% r/r, wzrost związany z podwyżką wynagrodzeń od maja.
- Koszty związane z KNF i BFG w 1-3Q 2018 w kwocie 192 mln zł. (-8mln zł r/r).
- Wzrost kosztów związanych z systemami IT +32% r/r w związku z licznymi projektami wdrażanymi w Grupie oraz planowanym 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 45,2% w 1-3kw 2018, w porównaniu do 43,5% w 1 -3 kw. 2017.

Rezerwy i jakość portfela kredytowego

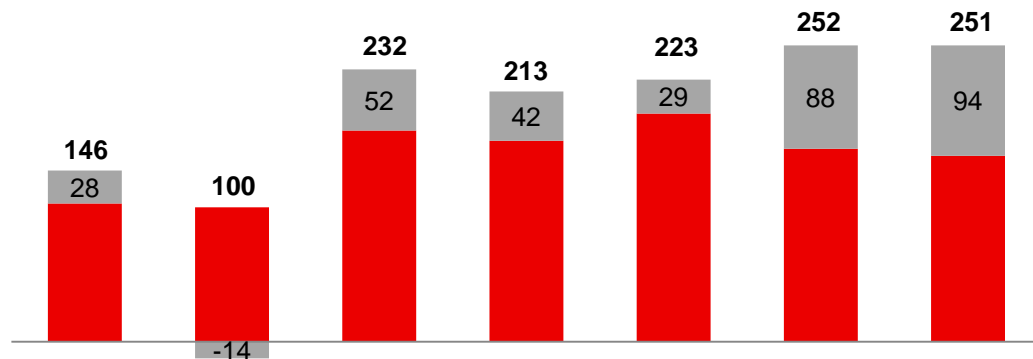
Koszt ryzyka kredytowego zgodny z oczekiwaniami i poprawa wskaźnika NPL

Rezerwy i koszt ryzyka kredytowego

mIn PLN
Koszt ryzyka kredytowego

0,73% 0,66% 0,64% 0,63% 0,68% 0,80% 0,81%

Saldo rezerw

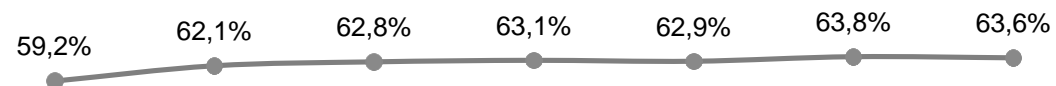


1 kw. 2017 2 kw. 2017 3 kw. 2017 4 kw. 2017 1 kw. 2018 2 kw. 2018 3 kw. 2018

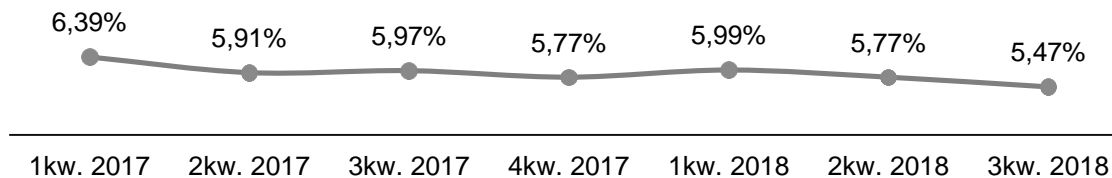
■ Santander Bank Polska ■ SCB

NPL's i wskaźnik pokrycia NPL rezerwami

Wskaźnik pokrycia rezerwami



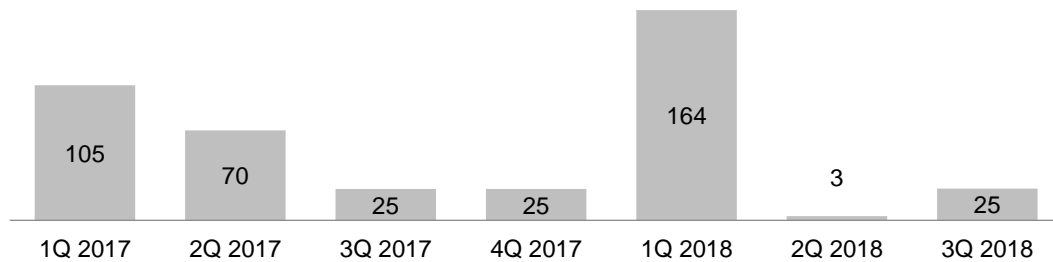
Wskaźnik kredytów niepracujących NPL's



Podatek bankowy, koszty regulacyjne, sprzedaż NPL

Koszty BFG i KNF

mln PLN



Sprzedaż NPL

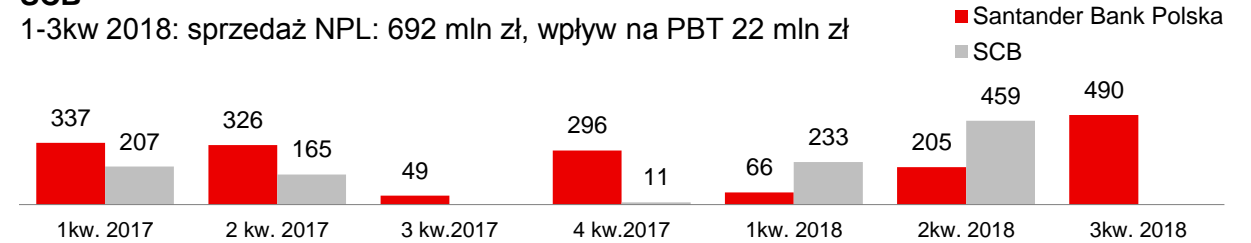
mln PLN

Santander Bank Polska

1-3kw. 2018: sprzedaż NPL: 761 mln zł, wpływ na PBT 8 mln zł

SCB

1-3kw 2018: sprzedaż NPL: 692 mln zł, wpływ na PBT 22 mln zł



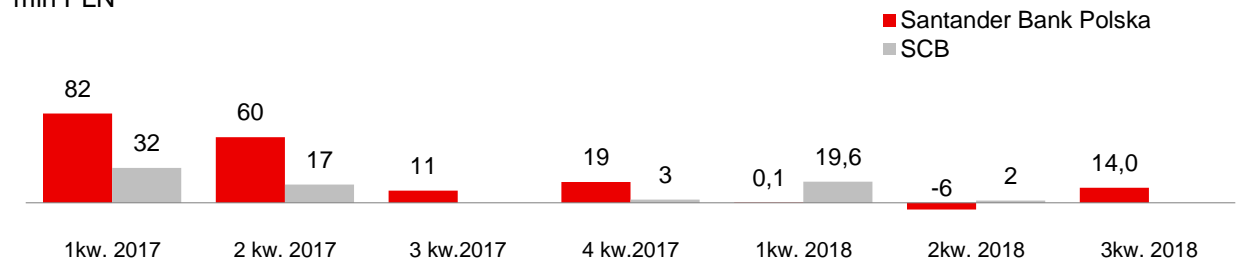
Podatek bankowy

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

W 1-3kw. 2018r. łączne obciążenie Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. z tego tytułu wyniosło 334 mln zł (odpowiednio 305 mln zł i 29 mln zł).

Wpływ sprzedaży NPL na PBT

mln PLN



1-3 kw. 2018: Bardzo dobre wyniki komercyjne

Solidny wynik 1-3 kw. 2018 pomimo znaczących inwestycji rozwojowych

mln zł

	1-3 kw. 2018	1-3 kw. 2017	Zmiana
Wynik z tyt. odsetek i prowizji	5 769	5 395	6,9%
Dochody brutto	6 245	5 792	7,8%
Koszty operacyjne	-2 804	-2 502	12,0%
Dochody operacyjne netto	3 441	3 290	4,6%
Odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych	-726	-478	52,0%
Podatek od instytucji finansowych	-334	-317	5,3%
Zysk brutto	2 382	2 495	-4,6%
Podatek dochodowy	-552	-601	-8,2%
Zysk netto udziałowców Santander Bank Polska S.A.	1 569	1 664	-5,7%
Efektywna stopa podatkowa	23,2%	24,1%	

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

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.
- Inflacja CPI będzie rosła w kierunku celu NBP (2,5%) ze względu na wyższe ceny energii i wzrost inflacji bazowej.
- Stopa referencyjna NBP pozostanie bez zmian na 1,5% co najmniej do końca 2019 r.
- Wzrost kredytów po oczyszczeniu z efektów kursowych ustabilizował się na 6% r/r. Stopniowe przyśpieszenie jest spodziewane w nadchodzących kwartałach.

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

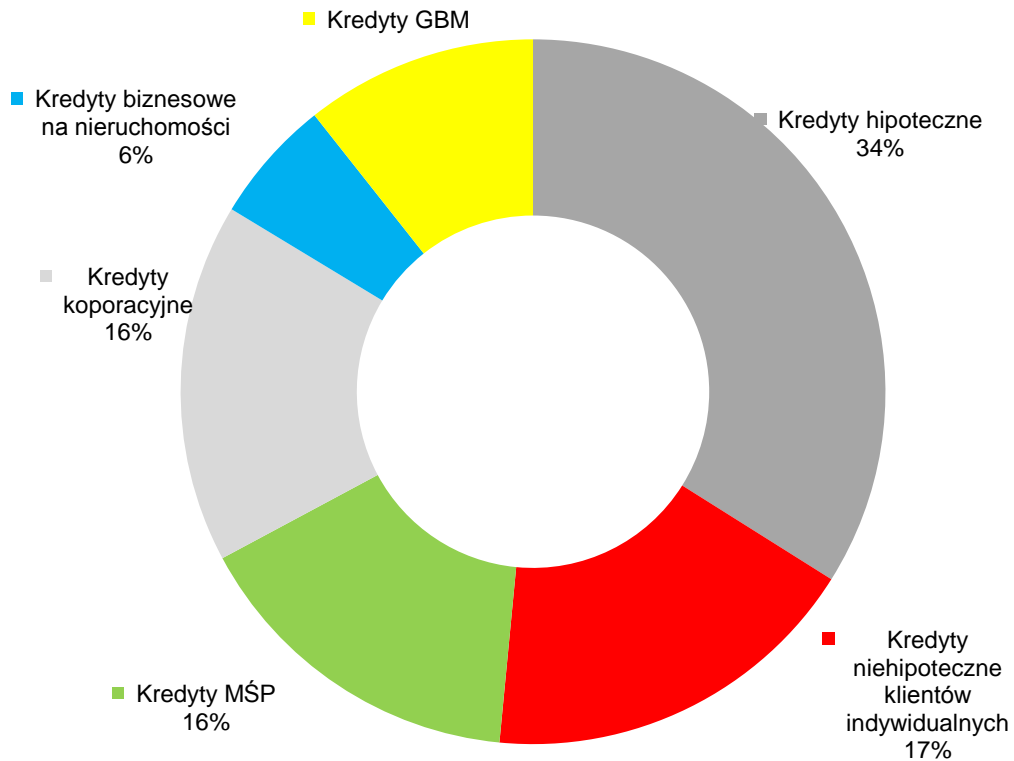
- Wzrost dochodów z działalności podstawowej (z tyt. odsetek i prowizji) +7% r/r
 - Efektywne zarządzanie dochodami odsetkowymi: wynik z tytułu odsetek +8% r/r
 - Wzrost wyniku z tytułu prowizji o 4% r/r.
- Zachowanie portfela kredytowego zgodne z oczekiwaniami, stabilny poziom kosztów ryzyka i poprawa jakości portfela.
- Zysk netto na solidnym poziomie 1.569 mln zł pomimo wyższych kosztów związanych z inwestycjami w przyszłość i rozwój Grupy.

Załącznik

04

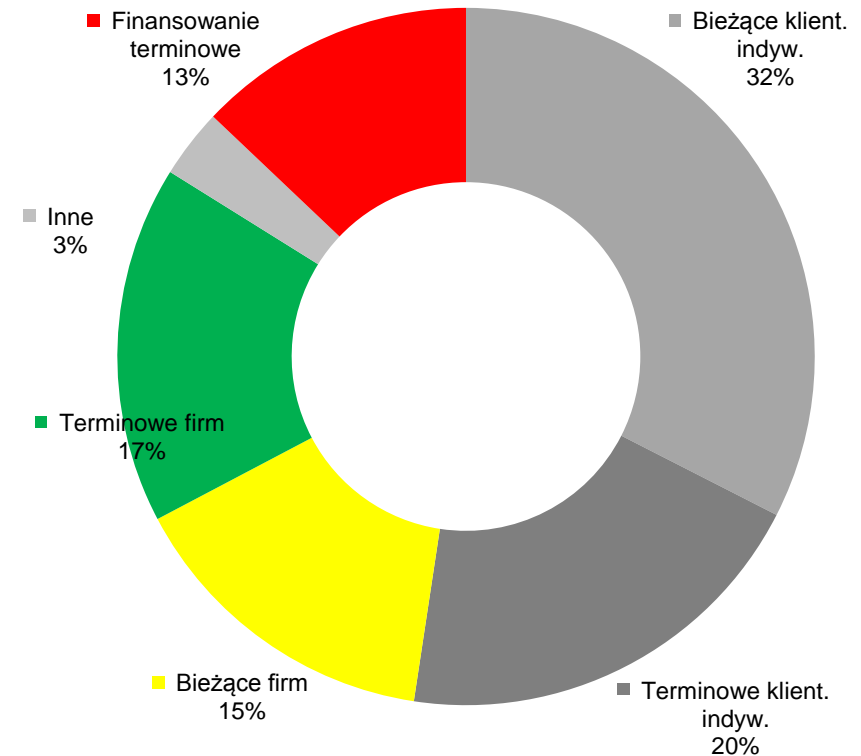
Struktura kredytów i finansowania

Kredyty brutto*



Razem 121 mld PLN

Depozyty i finansowanie terminowe*

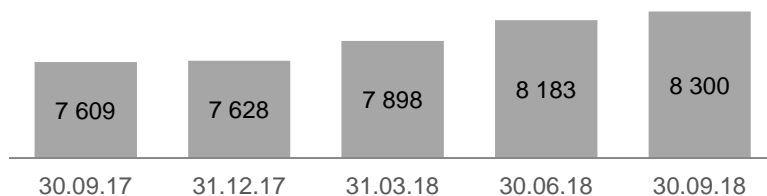


Razem 139 mld PLN

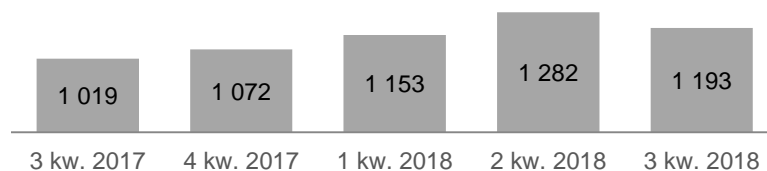
Dwucyfrowy wzrost akcji kredytowej

Portfel kredytów gotówkowych (brutto)

mIn PLN

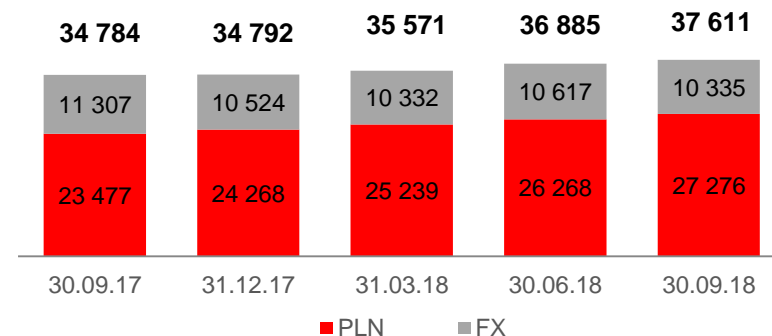


Kredyty gotówkowe - sprzedaż

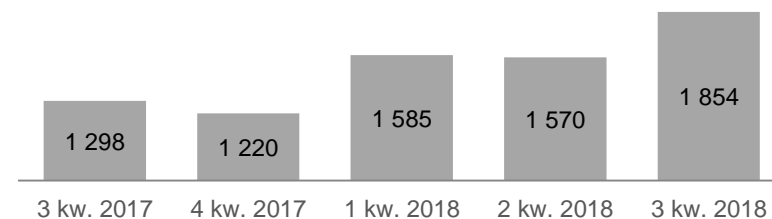


- Portfel kredytów gotówkowych **+9%** 3kw 2018 / 3kw 2017
- Sprzedaż kredytów gotówkowych **+17%** 3kw 2018 / 3kw 2017

Portfel kredytów hipotecznych (brutto)



Kredyty hipoteczne – sprzedaż wg nieruchomości

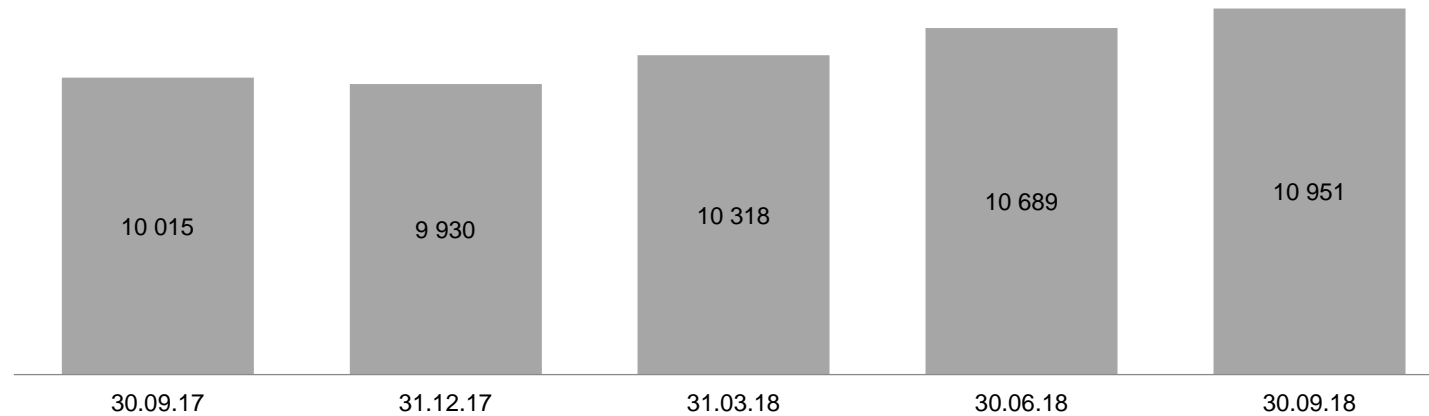


- Portfel hipotek w PLN **+16%** 3kw 2018 / 3kw 2017
- Hipoteki walutowe: portfel **-9%** 3kw 2018 / 3kw 2017
- Sprzedaż kredytów hipotecznych **+43%** 3kw 2018 / 3kw 2017
- Znaczący udział w rynku sprzedaży hipotek: **14,3%***

MŚP (wyłączając SCB)

Kredyty MŚP (brutto)

mln PLN



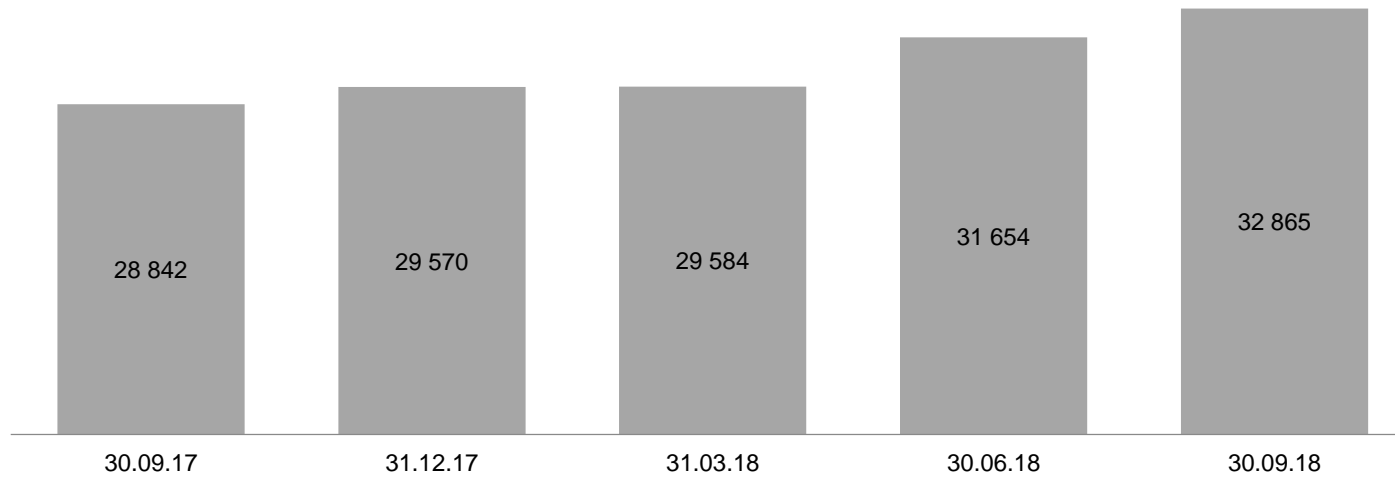
Komentarz

- Wzrost portfela MŚP (wył. SCB) +11% r/r i +3% kw/kw
- Sprzedaż kredytów MŚP +11% r/r
- Wzrost liczby klientów lojalnych MŚP +8% r/r

Kredyty korporacyjne & GCB

Kredyty korporacyjne & GCB (brutto)

mIn PLN



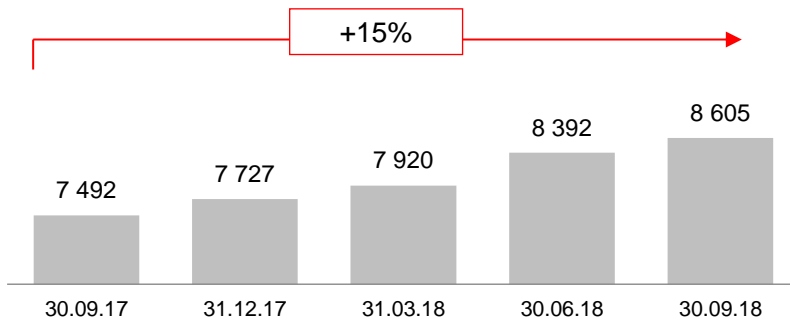
Komentarz

- Kredyty korporacyjne i GCB (wył. Property i włączając leasing i faktoring) +14% r/r: Kredyty korporacyjne +16% r/r, GCB +11% r/r
- Portfel kredytów Property (6,9 mld zł) stabilnie r/r

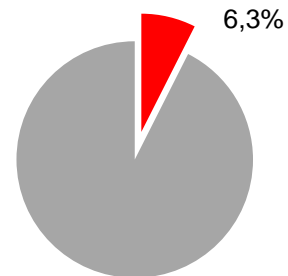
Leasing & Factoring (wyłączając SCB)

Leasing – wzmocnienie 5* pozycji na rynku

Portfel Leasingowy (mln PLN)



Udział w rynku* (%)

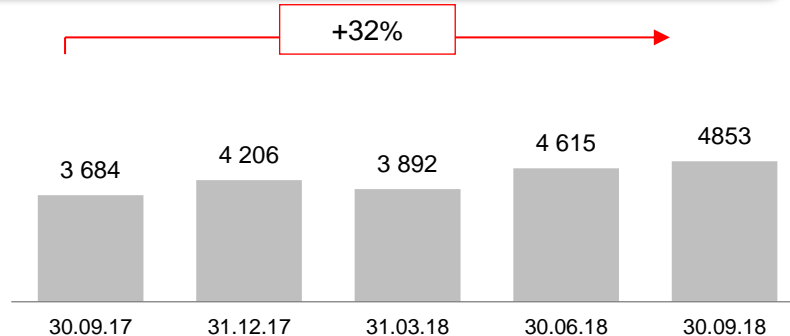


Komentarz

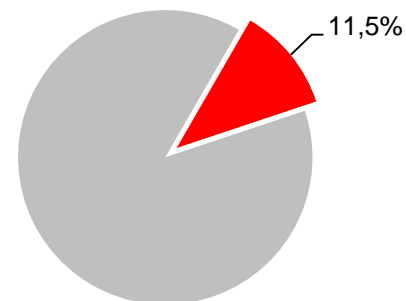
- Portfel leasingowy 8,6 mld zł, tj. +15% r/r
- Wzrost dochodu +19% r/r
- Historyczny kwartał – wartość sfinansowanych aktywów netto YTD 3,6 mld zł, tj. +18,5% r/r, a w samym 3Q 2018 najwyższa w historii wartość aktywów w kwartale +25% r/r

Faktoring – 2* pozycja na rynku

Portfel (mln PLN)



Udział w rynku* (%)

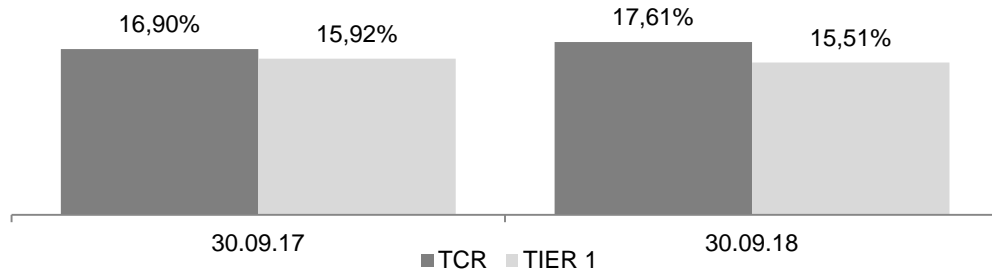


Komentarz

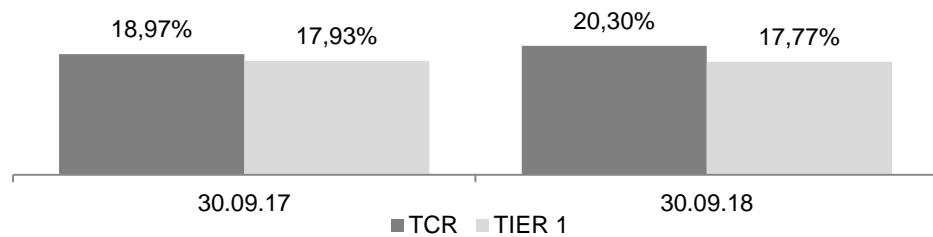
- Portfel kredytów wzrósł o 32% r/r
- Obroty spółki faktoringowej +18% r/r
- Spółka wzmocniła drugą pozycję na rynku
- Lider na rynku faktoringu odwróconego z udziałem 35%

Pozycja kapitałowa Grupy Santander Bank Polska S.A.

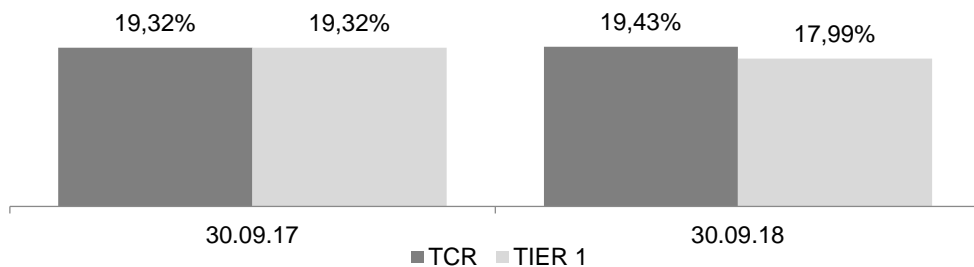
Wskaźniki kapitałowe Grupa Santander Bank Polska



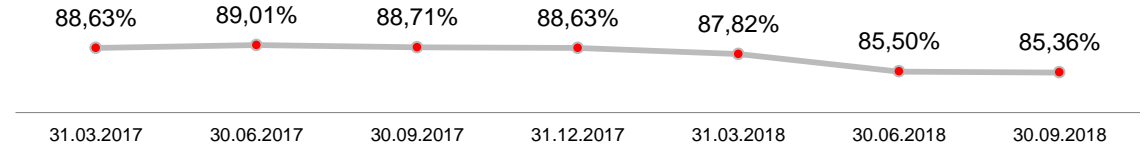
Wskaźniki kapitałowe Santander Bank Polska SA



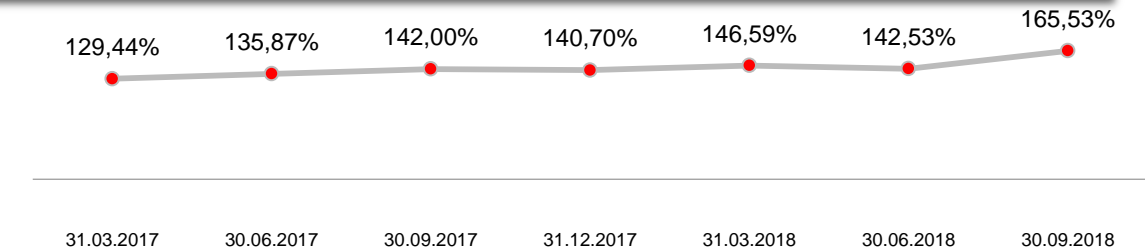
Wskaźniki kapitałowe SCB



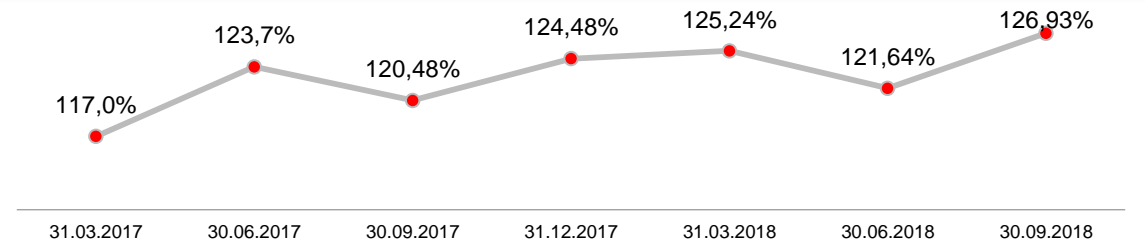
Santander Bank Polska (wył. SCB) wskaźnik kredyty/depozyty (L/D)



Santander Bank Polska: wskaźnik Liquidity Coverage Ratio (LCR)



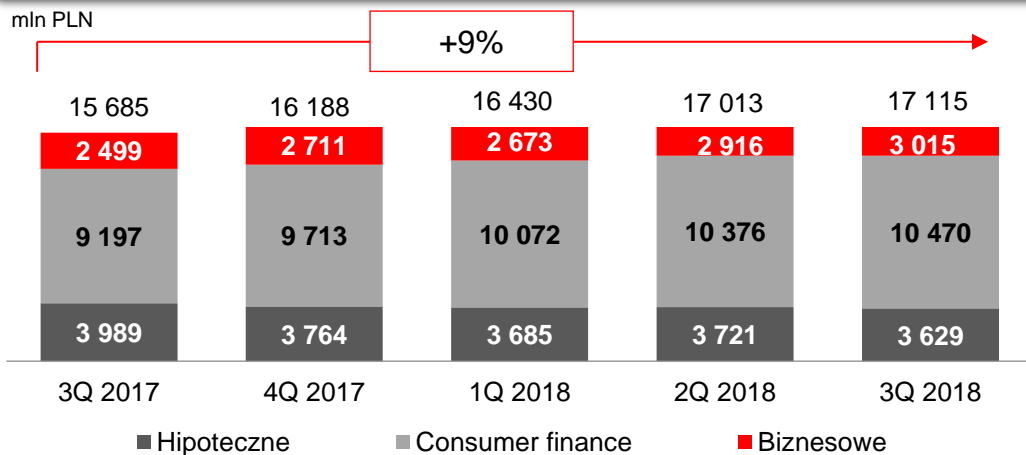
Santander Bank Polska wskaźnik Net Stable Funding Ratio (NSFR)



Grupa SCB - Kredyty

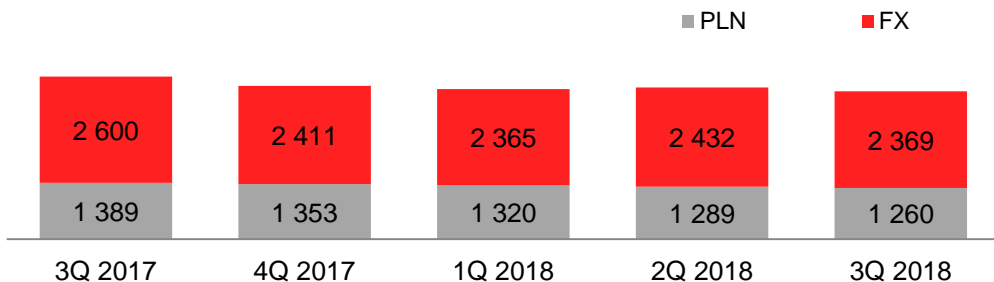
Kredyty brutto SCB +9% r/r

Kredyty brutto



	30.09.2018	30.09.2017	r/r (%)	kw/kw (%)
Klienci indywidualni	14 099	13 186	7%	0%
Hipoteczne	3 629	3 989	-9%	-2%
Consumer finance	10 470	9 197	14%	1%
MŚP/Leasing	3 015	2 499	21%	3%
Kredyty brutto razem	17 115	15 685	9%	1%

Kredyty hipoteczne brutto



Komentarz

- **Kredyty ogółem: +9% r/r :**
 - Kredyty hipoteczne -9% r/r
 - Kredyty hipoteczne w CHF -9% r/r (ok. 62 mln CHF)
 - Kredyty Consumer finance +14% r/r
 - Kredyty biznesowe +21% r/r

Grupa SCB

Kluczowe wyniki finansowe 1-3 kw. 2018

mIn PLN	1-3Q 2017	1-3Q 2018
Aktywa	18 115	19 396
Kredyty netto	14 032	15 346
Depozyty	8 000	8 577
Kapitał ogółem	3 170	3 332
Zysk netto	483	459
L/D (%)	175,4%	178,9%
C/I (%)*	37,3%	35,2%
ROE (%)	21,3%	18,4%
ROA (%)	3,6%	3,2%
TCR (%)**	19,3%	19,4%

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
Przychody odsetkowe	1 559 802	1 620 968	1 663 808	1 684 729	1 688 501	1 736 743	1 805 709
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie					1 518 899	1 506 838	1 584 506
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody					163 239	174 832	189 226
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy					6 363	55 073	31 977
Koszty odsetkowe	(305 806)	(318 481)	(322 842)	(305 281)	(298 675)	(340 536)	(383 490)
Wynik z tytułu odsetek	1 253 996	1 302 487	1 340 966		1 389 826	1 396 207	1 422 219
Przychody prowizyjne	582 576	620 824	667 457	655 957	617 725	664 660	623 931
Koszty prowizyjne	(107 383)	(125 182)	(140 552)	(140 571)	(102 611)	(134 900)	(108 281)
Wynik z tytułu prowizji	475 193	495 642	526 905	515 386	515 114	529 760	515 650
Przychody z tytułu dywidend	345	75 579	712	180	185	98 323	1 353
Wynik handlowy i rewaluacja	55 858	36 228	55 567	47 321	20 073	53 749	59 880
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	17 177	10 770	3 962	15 593	(300)	6 153	14 459
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
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(145 512)	(100 366)	(231 653)	(212 942)	(222 966)	(251 792)	(251 044)
Koszty operacyjne w tym:	(865 972)	(828 582)	(807 694)	(870 166)	(971 151)	(915 827)	(916 628)
<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>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>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>
Wynik operacyjny	837 182	1 023 962	912 436	927 192	808 164	992 994	871 703
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	8 655	15 157	14 734	19 718	10 998	14 504	16 752
Podatek od instytucji finansowych	(105 809)	(105 123)	(105 892)	(106 991)	(106 478)	(112 071)	(115 052)
Zysk przed opodatkowaniem	740 028	933 996	821 278	839 919	712 684	895 427	773 403
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(212 812)	(199 737)	(188 610)	(215 548)	(180 479)	(172 690)	(198 861)
Zysk za okres	527 216	734 259	632 668	624 371	532 205	722 737	574 542
w tym:							
akcjonariusze Santander Bank Polska S.A.	453 044	651 111	559 908	548 991	438 734	634 952	495 448
udziałowcy niesprawujący kontroli	74 172	83 148	72 760	75 380	93 471	87 785	79 094

Grupa Santander Bank Polska S.A. Bilans

	1Q 2017	2Q 2017	3Q 2017	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018
AKTYWA							
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 150 507	4 112 997	5 117 186	4 146 222	5 202 843	4 681 443	6 835 281
Należności od banków	2 618 114	2 870 753	2 179 043	2 136 474	1 810 599	1 704 535	1 743 975
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	2 660 852	5 715 915	2 474 945	3 634 169	5 965 252	6 178 269	9 845 952
Należności od klientów, w tym:	104 018 178	105 053 727	106 475 429	107 839 897	109 077 791	114 176 972	116 590 007
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie					108 971 391	112 674 986	115 114 627
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy					106 400	1 501 986	1 475 380
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	189 656	8 248	-	-		60 756	259 599
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	26 500 766	26 735 273	27 586 847	28 415 812	-	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:					29 001 043	34 865 845	35 314 771
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody					28 090 221	33 903 526	34 342 101
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody					907 432	959 963	970 815
- pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy					3 390	2 356	1 855
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	880 163	853 327	868 482	889 372	901 864	855 457	871 776
Wartości niematerialne	452 759	436 761	430 607	490 327	486 567	495 572	526 149
Wartość firmy	1 688 516	1 688 516	1 712 056	1 712 056	1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały	858 934	858 046	857 240	930 717	898 332	900 490	918 828
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	24 228	-	-	-	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 383 737	1 425 284	1 430 858	1 414 227	1 445 532	1 534 620	1 577 736
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	637	608	733	103	15 261	12 860	13 985
Pozostałe aktywa	951 248	1 007 263	1 290 942	1 065 068	1 039 282	1 338 337	1 189 768
Aktywa razem	146 378 295	149 766 718	150 424 368	152 674 444	157 556 422	168 517 212	177 399 883
PASYWA							
Zobowiązania wobec banków	2 635 608	2 591 607	2 730 481	2 783 083	3 838 090	3 252 586	3 646 033
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	3 127 371	2 696 300	2 479 711	1 816 502	1 597 220	2 205 906	1 968 776
Zobowiązania wobec klientów	108 452 441	109 111 159	111 022 779	111 481 135	113 576 582	122 024 315	124 629 188
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 529 209	4 168 296	1 861 557	2 650 846	5 378 655	5 376 727	8 850 189
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 384 435	5 961 983	5 895 475	5 895 814	5 164 719	2 665 741	8 208 916
Zobowiązania podporządkowane	931 147	929 221	951 054	1 488 602	1 500 901	6 068 808	2 641 923
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	87 089	143 726	192 925	147 693	114 479	140 937
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	51 497	49 198	49 595	50 652	68 036	64 295	65 656
Pozostałe rezerwy	82 727	89 589	111 160	102 482	108 114	152 034	118 947
Pozostałe zobowiązania	2 492 471	2 181 770	2 522 888	2 868 774	2 410 816	2 603 881	2 582 438
Zobowiązania razem	124 686 906	127 866 212	127 768 426	129 330 815	133 790 826	144 528 772	152 853 003
Kapitały							
Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	20 358 513	20 615 108	21 294 117	21 907 220	22 234 904	22 577 440	23 057 026
Kapitał akcyjny	992 345	992 345	993 335	993 335	993 335	993 335	993 335
Pozostałe kapitały	15 799 143	16 916 409	16 920 093	16 920 129	16 923 096	17 959 061	17 962 140
Kapitał z aktualizacji wyceny	392 443	531 471	645 109	714 466	827 996	840 282	821 876
Zyski zatrzymane	2 721 538	1 070 728	1 071 517	1 066 236	3 051 743	1 711 076	1 710 541
Wynik roku bieżącego	453 044	1 104 155	1 664 063	2 213 054	438 734	1 073 686	1 569 134
Udziały niekontrolujące	1 332 876	1 285 398	1 361 825	1 436 409	1 530 692	1 411 000	1 489 854
Kapitały razem	21 691 389	21 900 506	22 655 942	23 343 629	23 765 596	23 988 440	24 546 880
Pasywa razem	146 378 295	149 766 718	150 424 368	152 674 444	157 556 422	168 517 212	177 399 883



Kontakt:

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

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