

Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2019 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2019-	1.01.2018-	1.01.2019-	1.01.2018-
	30.09.2019	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2018
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	4 933 166	4 208 252	1 144 958	989 362
II Wynik z tytułu prowizji	1 586 466	1 560 524	368 209	366 880
III Zysk przed opodatkowaniem	2 440 285	2 417 290	566 375	568 306
IV Zysk netto należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	1 583 558	1 598 113	367 534	375 717
V Przepływy pieniężne netto - razem	(6 666 815)	3 264 692	(1 547 327)	767 531
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	238 395	260 350	55 330	61 208
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,51	16,09	3,60	3,78
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,50	16,07	3,60	3,78
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	3 591 845	2 971 006	833 645	698 485
II Wynik z tytułu prowizji	1 278 472	1 201 493	296 726	282 472
III Zysk przed opodatkowaniem	2 102 213	1 934 475	487 911	454 796
IV Zysk za okres	1 657 326	1 544 500	384 655	363 113
V Przepływy pieniężne netto - razem	(6 573 083)	3 192 448	(1 525 573)	750 546
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	16,23	15,55	3,77	3,66
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	16,22	15,53	3,76	3,65

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
	Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.			
I Aktywa razem	204 072 985	205 852 860	46 660 185	48 193 300
II Zobowiązania wobec banków	3 997 194	2 832 928	913 937	663 232
III Zobowiązania wobec klientów	151 026 677	149 616 658	34 531 433	35 027 546
IV Zobowiązania razem	177 655 246	179 210 828	40 619 912	41 955 993
V Kapitały razem	26 417 739	26 642 032	6 040 273	6 237 307
VI Udziały niekontrolujące	1 480 340	1 564 184	338 472	366 199
VII Liczba akcji	102 088 305	102 088 305		
VIII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	258,77	260,97	59,17	61,10
IX Współczynnik kapitałowy	16,14%	15,98%	-	-
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	19,72	3,10	4,58	0,73
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	177 444 112	183 047 326	40 571 637	42 854 176
II Zobowiązania wobec banków	1 395 089	1 039 979	318 980	243 475
III Zobowiązania wobec klientów	139 981 588	139 469 776	32 006 033	32 652 005
IV Zobowiązania razem	153 666 778	159 204 386	35 135 078	37 272 179
V Kapitały razem	23 777 334	23 842 940	5 436 559	5 581 997
VI Liczba akcji	102 088 305	102 088 305		
VII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	232,91	233,55	53,25	54,68
VIII Współczynnik kapitałowy	18,49%	18,04%	-	-
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	19,72	3,10	4,58	0,73

* Szczegółowe informacje zostały opisane w nocie 42

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EUR zastosowanych w wybranych danych finansowych przyjęto następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 30.09.2019 r.: 1 EUR = 4,3736 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2018 r.: 1 EUR = 4,3000 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2019 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2019 r.: 1 EUR = 4,3086 PLN; na 30.09.2018 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2018 r.: 1 EUR = 4,2535 PLN.

Na dzień 30.09.2019 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 189/A/NBP/2019 z dnia 30.09.2019 r.

Podsumowanie działalności
Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
w III kwartale 2019 r.

Spis treści

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i jej dokonań w III kwartale 2019 r.	4
1. Uwagi wstępne	4
2. Najważniejsze osiągnięcia	4
3. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. i ich zmiany w ujęciu rocznym	5
4. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
5. Wydarzenia korporacyjne	6
6. Zasoby kadrowe	8
7. Struktura Grupy	9
8. Struktura akcjonariatu	10
9. Kurs akcji na tle rynku	10
10. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.	11
II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2019 r.	12
III. Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2019 r.	14
1. Rozwój działalności Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	14
1.1. Pion Bankowości Detalicznej	14
1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	18
1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	19
2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	20
IV. Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny	22
V. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. po III kwartale 2019 r.	25
1. Rachunek zysków i strat	25
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	35
3. Wybrane wskaźniki	40
4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	41
VI. Pozostałe informacje.....	41

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i jej dokonań w III kwartale 2019 r.

1. Uwagi wstępne

Porównywalność okresów

Skonsolidowane wyniki finansowe Santander Bank Polska S.A. za okres zakończony 30 września 2019 r. nie są w pełni porównywalne z analogicznym okresem ubiegłego roku ze względu na wzrost skali działania po przejęciu wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. z dniem 9 listopada 2018 r. (bankowości detalicznej, bankowości prywatnej i bankowości biznesowej), znaczne koszty programów restrukturyzacyjnych i systemowych opłat nadzorczych oraz zdarzenia o charakterze jednorazowym. Na porównywalność okresów w ujęciu rocznym wpłynęła też zmiana zasad rachunkowości opisana w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 roku” w Nocie 2 „Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego”.

2. Najważniejsze osiągnięcia

Silny wzrost wolumenów biznesowych

<p>Przyrost bazy aktywów Grupy o 15,0% r/r do 204,1 mld zł na 30 września 2019 r.</p>	<p>Bezpieczna pozycja płynnościowa Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 95,2%</p>	<p>Szybkie tempo wzrostu należności brutto od klientów (+22,3% r/r do 148,9 mld zł), w tym należności od klientów indywidualnych o 28,7% r/r oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 15,3% r/r</p>	<p>Wskaźnik kredytów niepracujących na poziomie 4,5%</p>
<p>Wysoka dynamika sprzedaży kredytów gotówkowych i produktów ubezpieczeniowych</p>	<p>Dynamiczny przyrost zobowiązań wobec klientów (+21,2% r/r do 151,0 mld zł) za sprawą środków bieżących (+32,8% r/r) i depozytów terminowych (+6,3% r/r)</p>	<p>Optymalizacja struktury bilansu (wzrost środków oszczędnościowych i bieżących oraz kredytów detalicznych)</p>	<p>Bezpieczna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 września 2019 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,14%</p>

Dobre wyniki z działalności podstawowej i pozostałej

<p>Wzrost dochodów ogółem o 13,9% r/r do 7,1 mld zł</p>	<p>Wyższy wynik z tytułu odsetek o 17,2% r/r</p>	<p>Wysoki wzrost przychodów z tytułu prowizji kredytowych (+11,5% r/r), walutowych (+16,1% r/r) i ubezpieczeniowych (+8,4% r/r)</p>	<p>Wyższy o 25,4% r/r poziom dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych</p>	<p>Wzrost porównywalnego wyniku należnego akcjonariuszom o 10,6% r/r</p>
--	---	--	---	---

Rozwój organizacyjny i innowacyjność

Finalizacja prac nad wdrażaniem metodyki Agile w organizacji pracy w Banku	Pierwsza pozycja w rankingu "Przyjazny Bank Newsweeka" w kategorii bankowość tradycyjna i druga w kategorii bankowość internetowa	Druga pozycja w rankingu "Najlepszy bank dla firm" Forbesa
Wdrożenie silnego uwierzytelnienia klienta w usługach zdalnych	Dalszy rozwój funkcjonalności i rosnące wykorzystanie kanałów zdalnych w procesie sprzedażowym i posprzedażowym	Uruchomienie pierwszej placówki w formacie Work/Café
2,5 mln klientów cyfrowych	1,5 mln klientów mobilnych	Wzrost kart cyfrowych o 116,2% r/r do 708,0 tys. i transakcji mobilnych o 84% r/r
3,5 mln lojalnych klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.		

3. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. i ich zmiany w ujęciu rocznym

Podstawowe dane finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I-III kw. 2019	I-III kw. 2018	Zmiana (%) r/r
Dochody ogółem	mln zł	7 094,6	6 227,2	13,9%
Koszty ogółem	mln zł	(3 247,9)	(2 803,6)	15,8%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mln zł	(955,8)	(714,9)	33,7%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	2 440,3	2 417,3	1,0%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	1 583,6	1 598,1	-0,9%
Wybrane wielkości bilansowe		30.09.2019	30.09.2018	Zmiana (%) r/r
Aktywa ogółem	mln zł	204 073,0	177 399,9	15,0%
Należności netto od klientów	mln zł	143 825,4	116 590,0	23,4%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	151 026,7	124 629,2	21,2%
Kapitały razem	mln zł	26 417,7	24 546,9	7,6%
Wybrane wielkości pozabilansowe		30.09.2019	30.09.2018	Zmiana (%) r/r
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych Santander ¹⁾	mld zł	16,3	16,2	0,6%
Wybrane wskaźniki ²⁾		30.09.2019	30.09.2018	Zmiana (p.p.) r/r
Koszty/dochody	%	45,8%	45,0%	0,8%
Łączny współczynnik kapitałowy	%	16,14%	15,51%	0,6%
ROE	%	10,8%	11,1%	-0,3%
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,5%	4,6%	-0,1%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,92%	0,80%	0,1%
Należności netto od klientów/Zobowiązania wobec klientów	%	95,2%	93,5%	1,7%

1) Aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych (bez portfeli indywidualnych) zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. V „Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. po III kwartale 2019 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki”.

Podstawowe dane niefinansowe Grupy Santander

Wybrane dane niefinansowe		30.09.2019	30.09.2018	Zmiana r/r
Zarejestrowani klienci bankowości elektronicznej ³⁾	mln	4,3	3,6	0,7
Aktywni klienci cyfrowi ⁴⁾	mln	2,5	2,2	0,3
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	1,5	1,2	0,3
Karty płatnicze debetowe	mln	4,1	3,8	0,3
Karty płatnicze kredytowe	mln	1,3	1,3	0,0
Baza klientów	mln	7,2	6,5	0,7
Sieć oddziałów	lokalizacje	675	673	2
Placówki partnerskie	lokalizacje	310	289	21
Zatrudnienie	etaty	13 630	14 030	-400

3) Zarejestrowani klienci bankowości elektronicznej Santander24.

4) Aktywni klienci serwisu bankowości elektronicznej Santander24, którzy w ostatnim miesiącu okresu sprawozdawczego przynajmniej raz zalogowali się do serwisu. Podana liczba nie obejmuje 0,2 mln aktywnych klientów Santander Consumer Bank S.A.

4. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne**Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2019 r.**

Wzrost gospodarczy	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost gospodarczy nadal na dość wysokim poziomie, ale wolniejszy niż w 2018 r. Nasilające się sygnały osłabienia koniunktury gospodarczej w strefie euro, zwłaszcza w sektorze przetwórczym i handlu zagranicznym. Negatywna korekta prognozy światowego wzrostu gospodarczego przez instytucje międzynarodowe.
Rynek pracy	<ul style="list-style-type: none"> Dobra sytuacja na rynku pracy – rekordowo niskie bezrobocie i silny wzrost wynagrodzeń, wspierające popyt konsumpcyjny. Dynamika konsumpcji prywatnej powyżej 4% r/r i wciąż bardzo dobre nastroje konsumentów. Nadal odczuwalne, choć mniejsze, niedobory siły roboczej utrudniające firmom ekspansję i zwiększanie skali działalności. Szybki wzrost kosztów pracy.
Inflacja	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost inflacji i inflacji bazowej. Stopniowy wzrost oczekiwań inflacyjnych. Wyraźny wzrost cen na rynku mieszkaniowym i lekkie spowolnienie sprzedaży nieruchomości.
Polityka monetarna	<ul style="list-style-type: none"> Utrzymanie stóp procentowych NBP na najniższym poziomie w historii. Nasilenie oczekiwań rynkowych na obniżki stóp w przyszłości, wynikające z globalnej tendencji łagodzenia polityki pieniężnej w przyszłości.
Rynek kredytowy	<ul style="list-style-type: none"> Solidny popyt na kredyt ze strony firm i gospodarstw domowych.
Rynki finansowe	<ul style="list-style-type: none"> Zmiany nastrojów inwestorów na międzynarodowych rynkach finansowych pod wpływem oczekiwań dot. zmian polityki pieniężnej głównych banków centralnych (Fed, EBC), napływających danych makroekonomicznych, obaw o sytuację geopolityczną, w tym o negocjacje między Wielką Brytanią a Unią Europejską oraz wpływ wojen handlowych na globalny wzrost. Utrzymująca się niepewność dot. scenariusza wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej. Osłabienie złotego i zwiększenie zmienności kursu walutowego. Dalszy wyraźny spadek rentowności polskich obligacji skarbowych do rekordowo niskich poziomów.

5. Wydarzenia korporacyjne**Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A.**

W dniu 23 września 2019 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A., które wyraziło zgodę na podział spółki Santander Securities S.A. zgodnie z „Planem podziału” z dnia 12 czerwca 2019 r., a także na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku, działającej jako wyodrębniona jednostka organizacyjna pod nazwą Centrum Usług Inwestycyjnych (więcej szczegółów poniżej). Ponadto powołało nowego członka Rady Nadzorczej (szczegóły poniżej) i ustaliło dla niego wynagrodzenie oraz zmieniło Uchwałę Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 41 z dnia 17 maja 2017 r. w sprawie wynagrodzeń dla Członków Rady Nadzorczej. Ponadto wprowadziło zmiany do Polityki oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. wprowadzonej przez Radę Nadzorczą i zaproponowało zmiany do Statutu Banku.

Planowany podział Santander Securities S.A. (zgodnie z Planem Podziału z dnia 12 czerwca 2019 r.)

Podział Santander Securities S.A. odbędzie się w trybie art. 529 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez:

- przeniesienie na Santander Bank Polska S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa Santander Securities S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich;
- przeniesienie na Santander Finanse Sp. z o.o. (spółka zależna w 100% od Santander Bank Polska S.A.) zorganizowanej części przedsiębiorstwa Santander Securities S.A. związanej z wykonywaniem działalności szkoleniowej w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego.

W ramach ww. transakcji kapitał zakładowy Santander Finanse Sp. z o.o. zostanie podwyższony poprzez utworzenie nowych udziałów w liczbie wynikającej z przyjętego stosunku wymiany akcji, tj. 60 udziałów o jednostkowej wartości nominalnej 50 zł i łącznej wartości nominalnej 3 000 zł.

Z uwagi na fakt, że Bank jest jedynym akcjonariuszem spółki dzielonej, nie przewiduje się podwyższenia jego kapitału zakładowego w związku z nabyciem części majątku spółki dzielonej. Bank – jako jedyny akcjonariusz ww. spółki – obejmie wszystkie udziały nowej emisji utworzone w ramach podwyższenia kapitału zakładowego Santander Finanse Sp. z o.o.

Spółka dzielona zostanie rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego w dniu jej wykreślenia z rejestru, co nastąpi niezwłocznie po dokonaniu podwyższenia kapitału zakładowego Santander Finanse Sp. z o.o. w wyniku podziału.

Zbycie wyodrębnionej jednostki organizacyjnej Santander Bank Polska S.A.

W ramach procesu transformacji modelu biznesowego, w dniu 27 września 2019 r. Santander Bank Polska S.A. zbył na rzecz podmiotu trzeciego (niepowiązanego z Bankiem) zorganizowaną część przedsiębiorstwa Banku, tj. Centrum Usług Inwestycyjnych stanowiące wyodrębnioną jednostkę organizacyjną. Centrum Usług Inwestycyjnych stanowi wydzielony pod względem organizacyjnym, funkcjonalnym oraz finansowym zespół składników materialnych i niematerialnych w strukturach Banku, jest usytuowane w Poznaniu i nie prowadzi działalności bankowej. Zajmuje się świadczeniem profesjonalnych usług agenta transferowego na rzecz Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (spółka zależna od Santander Bank Polska S.A.) i zarządzanych przez spółkę funduszy inwestycyjnych.

Umowa sprzedaży przewiduje też zbycie w późniejszym terminie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., tj. Działu Wycen i Sprawozdawczości. Jest to wyodrębniona jednostka organizacyjna prowadząca działalność w zakresie rozliczeń, wycen i sprawozdawczości funduszy inwestycyjnych.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.

Skład Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. uległ zmianie w związku z następującymi wydarzeniami:

- śmiercią członka Rady Nadzorczej – p. Witolda Jurcewicza w dniu 18 września 2019 r.;
- powołaniem p. Isabel Guerreiro do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku w drodze uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 23 września 2019 r.

W efekcie ww. zmian Rada Nadzorcza Banku obejmuje:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Skład na dzień		Skład na dzień	
	L.p.	30.09.2019	L.p.	30.06.2019
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	1.	Gerry Byrne
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Luis de Mora	2.	José Luis de Mora
	3.	José Garcia Cantera	3.	José Garcia Cantera
	4.	Danuta Dąbrowska	4.	Danuta Dąbrowska
	5.	Isabel Guerreiro		
Członkowie Rady Nadzorczej	6.	David Hexter	5.	David Hexter
		-	6.	Witold Jurcewicz
	7.	John Power	7.	John Power
	8.	Jerzy Surma	8.	Jerzy Surma
	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha

Aktywacja umowy sekurytyzacji

W dniu 26 sierpnia 2019 r. nastąpiła aktywacja umowy sekurytyzacji z dnia 7 grudnia 2018 r. zawartej przez Santander Bank Polska S.A. z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI). Umowa umożliwia przeprowadzenie sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów gotówkowych w kwocie 2,1 mld zł. Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transe: senior (81,5%), mezzanine (17%) i junior (1,5%). Transe: senioralna i mezzanine zostały w pełni zagwarantowane przez EFI. Dodatkowo dla transe mezzanine EFI otrzymało regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Transza pierwszej straty w wysokości 1,5% portfela została zatrzymana przez Bank. Transakcja transferuje ryzyko kredytowe na EFI i realizuje strategię optymalizacji kapitału Tier 1.

Dodatkowy wymóg dla Santander Bank Polska S.A. dotyczący funduszy własnych z tytułu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym

Komitet Stabilności Finansowej w postanowieniu z dnia 23 września 2019 r., wydanym na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w ramach przeglądu adekwatności nałożonego na Bank wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, wydał pozytywną opinię w sprawie nałożenia na Bank ww. bufora w wysokości równoważnej 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Zgodnie z decyzją KNF z dnia 14 października 2019 r., Bank zobowiązany jest obecnie do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w ww. wysokości (dotychczasowy bufor wynosił 0,50%).

Informacja dodatkowa w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 r.

Jako istotny podmiot zależny transgranicznej Grupy Santander, Santander Bank Polska S.A. stanowi część globalnej instytucji o znaczeniu systemowym i jeden z punktów wejścia w strategii restrukturyzacji Grupy. Poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 r. w odniesieniu do aktywów ważonych ryzykiem wyniósł 18,10%, tj. powyżej wskaźnika minimalnego określonego na poziomie 16%. Santander Bank Polska S.A. podał do publicznej wiadomości raport z informacją dodatkową w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 r.

Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie do jednostkowego/skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I części zysku netto Santander Bank Polska S.A./Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres I półrocza 2019 r.

Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 11 października 2019 r. Bank uzyskał następujące zgody:

- na włączenie do jednostkowego kapitału podstawowego Tier I części zysku netto Santander Bank Polska S.A. za okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r. w kwocie 589 819 448 zł;
- na włączenie do kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym części zysku netto Grupy Santander Bank Polska za okres od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r. w kwocie 478 950 253 zł.

Powyższe decyzje znajdują odzwierciedlenie w kalkulacji współczynników kapitałowych od października 2019 r.

Lider w rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”

Santander Bank Polska S.A. zajął pierwszą pozycję w rankingu „Przyjazny bank Newsweeka” w kategorii bankowość tradycyjna oraz drugie miejsce w kategorii bankowość internetowa.

W bankowości tradycyjnej najwyżej premiiowane było zaangażowanie i kompetencje personelu, a także sprawność realizacji podstawowych operacji. W usługach internetowych i mobilnych liczyła się łatwość nawigacji po serwisie, efektywność kanałów kontaktu z bankiem systemu transakcyjnego oraz czas wykonania operacji. Punktowane były także wszelkie nowe, wprowadzane przez banki usługi i funkcjonalności.

Ranking „Przyjazny Bank „Newsweeka”, przygotowywany we współpracy z firmą badawczą Kantar Polska, bazuje na metodzie tajemniczego klienta. Wcielający się w tę rolę audytorzy przetestowali w okresie od czerwca do sierpnia 2019 r. usługi ponad dwudziestu banków.

6. Zasoby kadrowe

Na dzień 30 września 2019 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 13 630 etatów (15 347 na 31 grudnia 2018 r.), w tym 10 692 etaty liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (12 253 na 31 grudnia 2018 r.) i 2 461 etatów kadry Grupy Santander Consumer Bank S.A. (2 628 na 31 grudnia 2018 r.).

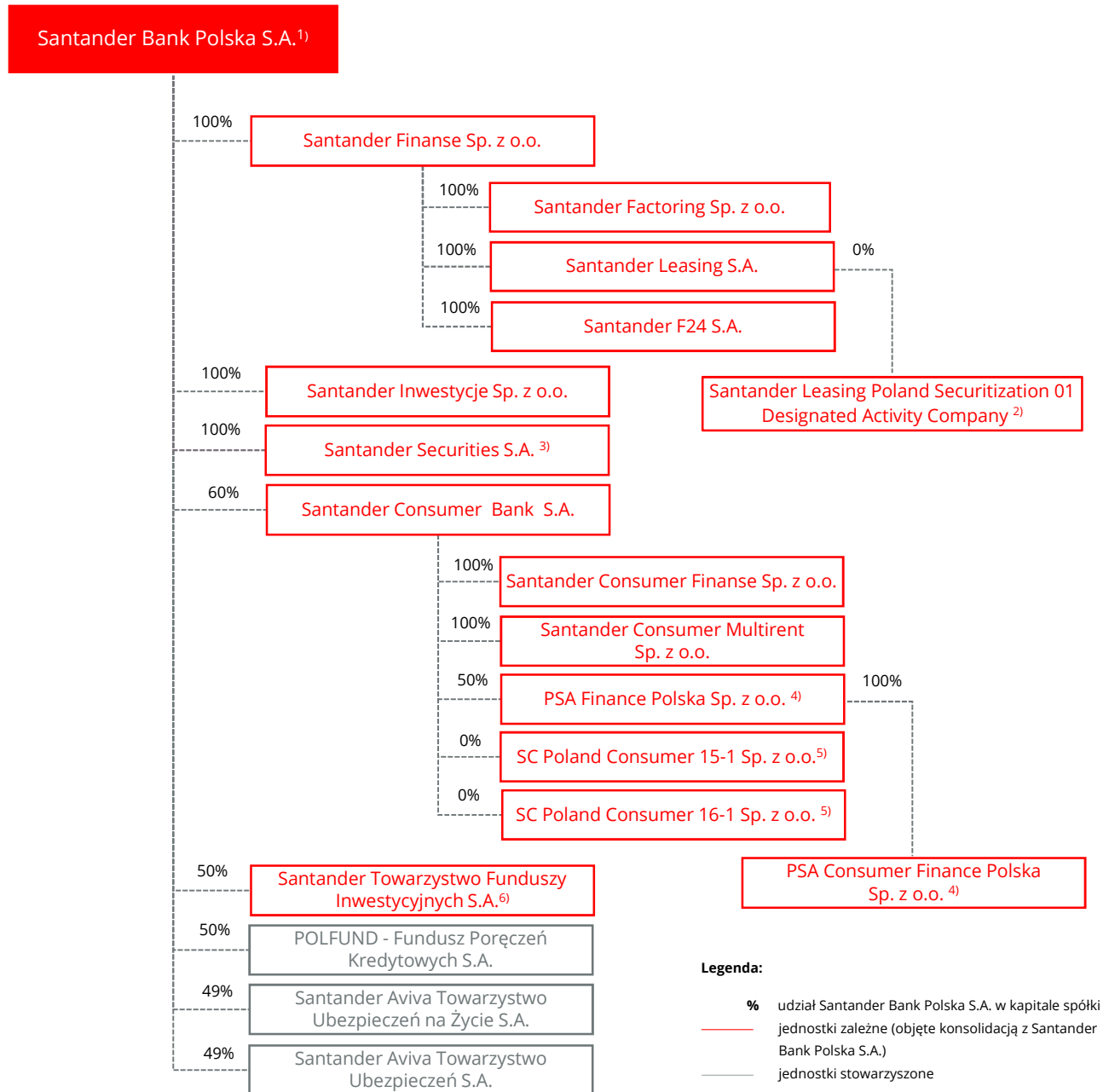
Odnotowany w ciągu 9 miesięcy br. spadek zatrudnienia w Grupie o 11,2% jest efektem trwającej transformacji modelu biznesowego Santander Bank Polska S.A. poprzez digitalizację, postępującą migrację sprzedaży i obsługi bankowej do zdalnych kanałów dystrybucji oraz sukcesywne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną Grupy. W ramach procesów reorganizacyjnych eliminowane są duplikujące się obszary zidentyfikowane po przejęciu zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A.

Wdrażane zmiany przekładają się na systematyczny spadek liczebności obsady kadrowej w sieci oddziałów Banku z jednoczesnym wzmacnianiem obszarów wsparcia biznesu. Procesy kadrowe uwzględniają aktualne potrzeby biznesowe i uwarunkowania rynkowe. Realizowane są głównie w trybie zwolnień grupowych, jak również wykorzystują procesy naturalnej fluktuacji pracowników.

Uruchomiony w marcu 2019 r. (w oparciu o decyzję Zarządu z dnia 10 stycznia 2019 r. oraz porozumienie zawarte z organizacjami związkowymi) proces zwolnień grupowych w Santander Bank Polska S.A. obejmie do końca grudnia 2019 r. maksymalnie 1 400 osób. W ramach zwolnień grupowych pracownikom przysługują odprawy ustawowe oraz dodatkowe świadczenia pieniężne z tytułu rozwiązania umowy o pracę. W związku z ww. restrukturyzacją kadr utworzona została rezerwa w wysokości 80 mln zł. Do końca września 2019 r. w trybie zwolnień grupowych odeszło z Banku 1 109 pracowników. Jako odpowiedzialny społecznie pracodawca, Bank wdrożył kompleksowy program wsparcia dla osób objętych zwolnieniami, który opiera się na platformie internetowej i wyposaża pracowników w przydatną wiedzę i umiejętności oraz pomaga efektywnie poruszać się po rynku pracy.

7. Struktura Grupy

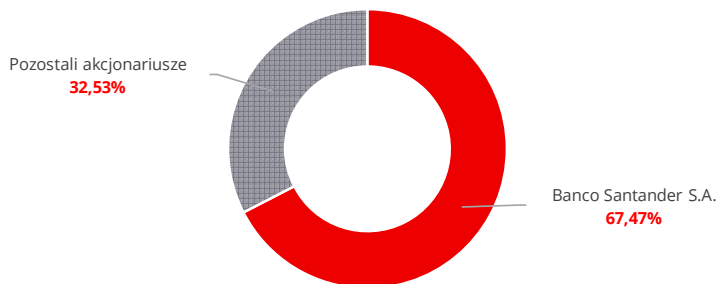
STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.09.2019 R.



- 1) Z dniem 7 września 2018 r. – na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 16 maja 2018 r. – Bank Zachodni WBK S.A. zmienił nazwę na Santander Bank Polska S.A. Stosownie do tej zmiany przemianowane zostały spółki zależne i stowarzyszone z Bankiem.
- 2) Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w dniu 30 sierpnia 2018 r., której wyłącznym celem jest realizacja transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych oraz należności z tytułu pożyczek. Podmiot nie ma powiązań kapitałowych ani osobowych ze spółką Santander Leasing S.A., która sprawuje nad nim kontrolę zgodnie z wymogami MSSF 10.7.
- 3) Santander Securities S.A. (wcześniej DB Securities S.A.) to podmiot prowadzący działalność maklerską, nabyty wraz z wydzieloną częścią Deutsche Bank Polska S.A. w dniu 9 listopada 2018 r. Na mocy uchwały NWZ z dnia 23 września 2019 r. spółka zostanie rozwiązana w IV kw. 2019 r. po przeprowadzeniu podziału w drodze przeniesienia zorganizowanej części przedsiębiorstwa na Santander Bank Polska S.A. i Santander Finanse Sp. z o.o. (szczegóły w części 5 „Wydarzenia korporacyjne”).
- 4) Od 1 października 2016 r. Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) posiada 50% udziałów w spółce PSA Finance Polska Sp. z o.o. i pośrednio 50% udziałów w spółce PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. Obie spółki znajdują się pod kontrolą SCB S.A., spełniając warunki zawarte w MSSF 10.7.
- 5) SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. i SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. to spółki celowe utworzone w celu przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego SCB S.A. Udziałowcem każdej z nich jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółki znajdują się pod kontrolą SCB S.A., ponieważ spełniają warunki zawarte w MSSF 10.7.
- 6) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A. wchodzić w skład Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. Kontrolę nad Santander TFI S.A. sprawuje Santander Bank Polska S.A.

8. Struktura akcjonariatu

STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO SANTANDER BANK POLSKA S.A.
NA DZIEŃ 30.09.2019 R.



Zgodnie z informacjami znajdującymi się w posiadaniu Zarządu na dzień 30 września 2019 r. jedynym akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Santander Bank Polska S.A. był Banco Santander S.A. (67,47%).

W porównaniu z końcem grudnia 2018 r. struktura kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. nie uległa zmianie.

Więcej informacji na temat akcjonariatu Santander Bank Polska S.A. zawiera nota 29 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 r.”.

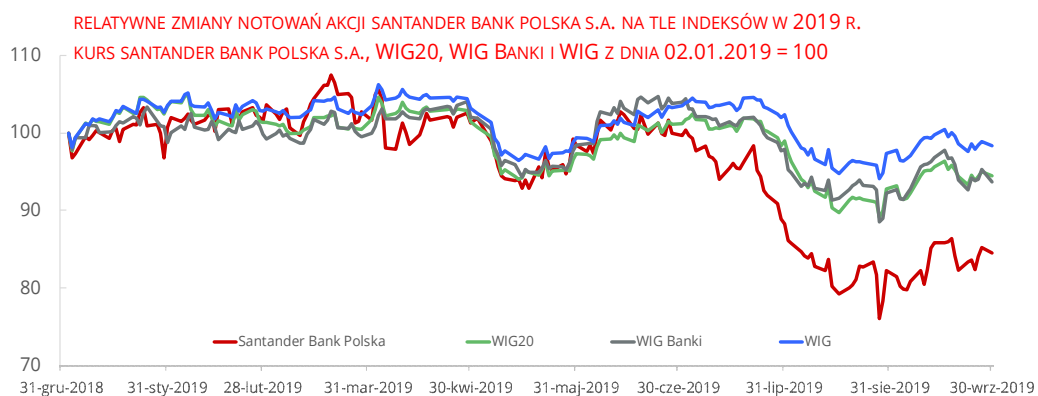
9. Kurs akcji na tle rynku

Na rynku akcji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. III kwartał okazał się najsłabszy w bieżącym roku. Poza zniżującymi w większości indeksami, obserwowano niskie zainteresowanie zagranicznych inwestorów polskimi akcjami.

W analizowanym okresie koniunktura giełdowa znajdowała się pod wpływem czynników makro i geopolitycznych oddziałujących już od pewnego czasu (brexit i wojna handlowa na linii Stany Zjednoczone-Chiny), a także zdarzeń nowych, takich jak polityka monetarna banków centralnych (globalne obniżki stóp procentowych) czy przewidywania związane ze spowolnieniem wzrostu gospodarczego. W Polsce czynnikiem wiodącym była kwestia werdyktu Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie kredytów indeksowanych w CHF i jego wpływu na sektor bankowy. Niepewność związana ze spodziewanym rozstrzygnięciem TSUE dotyczyła przede wszystkim przełożenia się tego werdyktu na praktykę orzecniczą polskich sądów i skali pozwów wobec banków, choć w opinii części rynku potencjalnie negatywny dla sektora wyrok został już w pewnym stopniu zdyskontowany.

W III kwartale 2019 r. indeks WIG-Banki zniżył się o 9,7%, w tym najmocniej straciły banki zaangażowane w kredyty hipoteczne w oparciu o waluty obce. Kurs Santander Bank Polska S.A. obniżył się w tych warunkach o 15,4% kw/kw, utrzymując drugą pozycję w sektorze pod względem kapitalizacji rynkowej, która na koniec września wyniosła 32 014,9 mln zł.

W tym samym czasie indeksy WIG i WIG20 zmniejszyły się odpowiednio o 4,8% oraz 6,6%, m.in. ze względu na silną reprezentację banków w tych indeksach. Dzięki bardziej sprzyjającej koniunkturze giełdowej na początku br. spadek ww. indeksów w skali 9 miesięcy 2019 r. był niższy i wyniósł odpowiednio 0,6% i 4,5%, natomiast indeks WIG-Banki stracił 4,2%.



Kursy akcji i kapitalizacja Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	Wartość
Łączna liczba akcji	szt.	102 088 305
Wartość nominalna 1 akcji	zł	10,00
Wyplacona dywidenda na akcję ¹⁾	zł	19,72
Kurs zamknięcia na koniec grudnia 2018 r.	zł	358,20
Kurs zamknięcia na koniec września 2019 r.	zł	313,60
Zmiana kursu w skali 9 miesięcy 2019 r.	%	-12,5%
Maksymalny kurs zamknięcia w ciągu 9 miesięcy 2019 r.	zł	398,60
Minimalny kurs zamknięcia w ciągu 9 miesięcy 2019 r.	zł	282,00
Kapitalizacja na koniec grudnia 2018 r.	mln zł	36 568,03
Kapitalizacja na koniec września 2019 r.	mln zł	32 014,89

1) Kwota wypłaconej w 2019 r. przez Santander Bank Polska S.A. dywidendy na 1 akcję z wyjątkiem akcji serii M, której właściciele otrzymali dywidendę 14,68 zł (więcej szczegółów w nocie 42 „Dywidenda na akcję” w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 r.).

10. Ocena wiarygodności finansowej Santander Bank Polska S.A.

Oceny ratingowe agencji Fitch Ratings

Poniższa tabela podsumowuje ratingi Fitch Ratings w odniesieniu do Santander Bank Polska S.A., które zostały potwierdzone przez ww. agencję w dniu 12 października 2018 r. i obowiązywały na dzień 30.09.2019 r.

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi potwierdzone 12.10.2018 r.
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2
Rating indywidualny VR (Viability Rating)	bbb+
Rating wsparcia	2
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	stabilna
Długoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa	BBB+
Krótkoterminowy rating niezabezpieczonych euroobligacji z prawem pierwszeństwa	F2
Długoterminowy rating niezabezpieczonych euroobligacji z prawem pierwszeństwa	BBB+

Oceny ratingowe agencji Moody's Investors Service

Poniższa tabela prezentuje oceny ratingowe przyznane Santander Bank Polska S.A. przez agencję ratingową Moody's Investors, które zostały ogłoszone w dniu 3 czerwca 2019 r. i obowiązywały na dzień 30 września 2019 r. Zostały one zestawione z ocenami poprzedzającymi ostatnią decyzję kredytową.

Rodzaj ratingu Moody's	Podwyższenie ratingów 3.06.2019	Ratingi potwierdzone w opinii kredytowej 27.12.2018
Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1/P-1	A2/P-1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena dla depozytów	A2/P-1	A3/P-2
Perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów	stabilna	pozytywna
Ocena kredytowa (BCA)	baa2	baa3
Skorygowana ocena kredytowa BCA	baa1	baa2
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR)	A1 (cr)/P-1 (cr)	A2 (cr)/ P-1 (cr)
Długoterminowy zagraniczny rating niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	A3	Baa1
Perspektywa utrzymania ratingu ww. obligacji	stabilna	pozytywna
Krajowy i zagraniczny rating długoterminowy dla programu emisji niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	(P)A3	(P)Baa1

II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2019 r.

Wzrost gospodarczy

Polska gospodarka stopniowo wytraca tempo wzrostu, co widać zarówno w danych statystycznych o częstotliwości miesięcznej, jak i w kwartalnych danych o PKB. W III kwartale 2019 r. tempo wzrostu gospodarczego prawdopodobnie obniżyło się do ok. 4,1% r/r wobec 4,5% r/r w II kwartale br. i 4,7% w I kwartale br., a kolejny kwartał może być jeszcze słabszy. Tempo wzrostu gospodarczego w całym 2019 r. powinno wynieść średnio ok. 4,3%, co będzie nadal jednym z najlepszych wyników w Unii Europejskiej. Przyczyną spowolnienia w Polsce jest m.in. pogorszenie koniunktury gospodarczej za granicą, w szczególności w strefie euro. Konsumpcja prywatna pozostaje głównym czynnikiem krajowego wzrostu, wspierana silnym wzrostem wynagrodzeń, rekordowo niskim bezrobociem i wyjątkowo wysokim poziomem optymizmu konsumentów. W 2019 r. dodatkowym wsparciem dla konsumpcji są rosnące transfery socjalne i obniżki w ramach PIT. Rosnąca inflacja osłabi, ale nie zatrzyma wzrostu realnych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych. Wzrost inwestycji, po zrywie na początku roku za sprawą nakładów sektora prywatnego, zaczął stopniowo wytracać tempo przez wstrzymanie nakładów publicznych i słabe perspektywy globalnego wzrostu. Spowolnieniu eksportu, wywołanemu przez słabą koniunkturę w Niemczech i strefie euro, towarzyszyło stopniowe hamowanie importu. Eksport netto przestał w II kwartale br. wspierać wzrost gospodarczy, a w II półroczu prawdopodobnie będzie osłabiać dynamikę PKB.

Rynek pracy

Wzrost zatrudnienia stopniowo się obniża zarówno przez niedobory siły roboczej, jak i przez ograniczanie popytu na pracę przez firmy z uwagi na gorsze perspektywy gospodarcze i rosnące koszty pracy. Koszty pracy będą jeszcze istotnie rosły w kolejnych kwartałach. Nawet jeśli niedobory pracowników już się znacząco nie powiększą, to do presji na wzrost wynagrodzeń wynikającej z sytuacji rynkowej dołączą nowe czynniki o charakterze administracyjnym (PPK, duża podwyżka płacy minimalnej i ewentualne zniesienie limitu na składki społeczne). W rezultacie przyspieszyć może w gospodarce proces restrukturyzacji zatrudnienia - przenoszenia się siły roboczej z mniej do bardziej wydajnych firm w miarę nasilania się kłopotów tych pierwszych pod ciężarem kosztów pracy. Powinno to prowadzić do co najmniej utrzymania się dynamiki płac wokół 7% r/r, niemniej rosnąca inflacja i ponad 15-procentowa podwyżka płacy minimalnej w 2020 r. sugerują jej przyspieszenie.

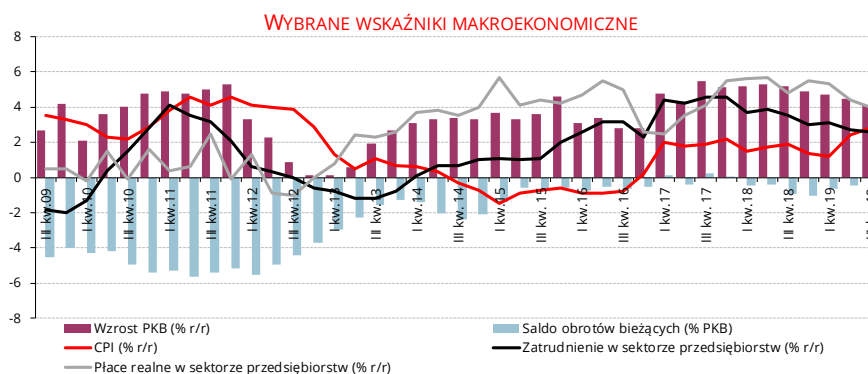
Inflacja

Tempo wzrostu cen dotarło w miesiącach letnich do 2,9% r/r, a we wrześniu cofnęło się do 2,6% za sprawą wyraźnego spadku cen warzyw i paliw. Jednak w ostatnich miesiącach br. inflacja jeszcze się nasiliła do ponad 3% r/r, a na początku przyszłego roku może przekroczyć 4%, o ile nie dojdzie do przedłużenia „zamrożonych” cen prądu dla gospodarstw domowych. Trzeba zaznaczyć, że choć część tej inflacji pochodzi z kategorii o charakterze potencjalnie przejściowym (żywność) to jednocześnie systematycznie narasta

inflacja bazowa i we wrześniu znalazła się najwyżej od ponad siedmiu lat (2,4% r/r). Rosnące koszty pracy i wciąż silny popyt krajowy będą sprzyjać dalszemu narastaniu inflacji bazowej. W II połowie 2020 r. zachowanie cen żywności będzie zależało od warunków pogodowych. Jeśli nie będzie anomalii, dojdzie do głosu silny efekt bazy, co prawdopodobnie sprowadzi dynamikę CPI do 3-3,5% r/r. Obserwowane zmiany klimatyczne sugerują jednak, że ryzyka dla cen żywności kumulują się po wyższej stronie.

Polityka pieniężna

Wyraźnie rosnąca inflacja oraz utrzymujące się wciąż na dość wysokim poziomie tempo wzrostu polskiego PKB nie zmieniły istotnie polityki Rady Polityki Pieniężnej (RPP). Oficjalna retoryka RPP wciąż jest neutralna, chociaż w III kwartale 2019 r. Rada głosowała zarówno nad wnioskiem o podwyżkę stóp (w lipcu), jak i nad obniżką stóp procentowych (we wrześniu). Pierwszy wniosek poparło tylko dwóch członków RPP i można się domyślać, że poparcie dla drugiego nie było większe. Większość przedstawicieli 10-osobowej Rady, skupiona wokół prezesa NBP, wciąż popiera stabilizację stóp. Dyskusja w banku centralnym nt. dalszych działań może pozostać ożywiona, a w efekcie wnioski o obniżki i podwyżki mogą się powtarzać na kolejnych posiedzeniach. Niemniej scenariuszem bazowym pozostaje utrzymanie polityki pieniężnej bez zmian. Prezes NBP jest zdania, że w świetle dostępnych prognoz nie będzie trzeba zmieniać stóp procentowych, być może nawet do końca kadencji obecnej RPP (2022 r.).



Rynek kredytowy i depozytowy

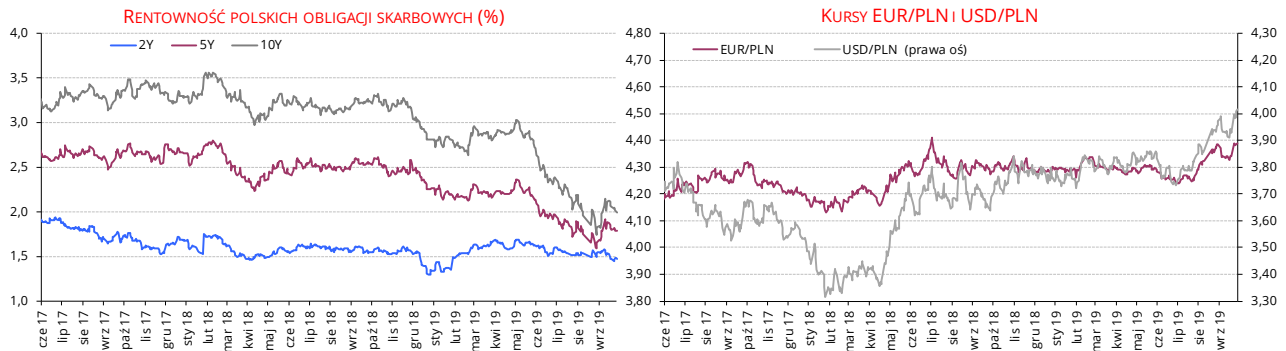
Wzrost kredytów w sektorze bankowym ustabilizował się na poziomie ok. 7% r/r po wyeliminowaniu zmian kursowych. Kredyty konsumenckie rosły w tempie niemal 9% r/r, delikatnie przyspieszając w porównaniu z pierwszym półroczem. Stopa wzrostu kredytów hipotecznych denominowanych w PLN pozostała wysoka, tj. na poziomie 12,0% r/r. Wzrost kredytów dla przedsiębiorstw (po oczyszczeniu z wahań kursowych) utrzymuje się lekko poniżej 6% r/r, bez większych zmian w porównaniu z wcześniejszymi kwartałami. Wzrost depozytów oscylował w III kwartale 2019 r. wokół 10% r/r, podobnie jak w poprzednich miesiącach, przy czym depozyty bieżące rosły w tempie powyżej 14% r/r, tj. wyraźnie szybciej niż terminowe (niespełna 2% r/r). Depozyty gospodarstw domowych zwiększały się o ok. 11% r/r, a przedsiębiorstw o 7-8% r/r.

Sytuacja na rynkach finansowych

Kontynuacja i eskalacja wojny handlowej między USA i Chinami przyczyniła się dalszego spowolnienia gospodarczego na świecie, recesji w sektorze przetwórczym oraz do złagodzenia globalnej polityki pieniężnej: amerykański Fed dwukrotnie obniżył stopy procentowe, a EBC obciął stopy jeden raz do najniższego poziomu w historii -0,50% oraz uruchomił ponownie program luzowania ilościowego (tzw. QE). Na skutek przenoszenia aktywów w bezpieczne miejsca tzw. dolar indeks umocnił się w III kwartale o 2,8%, a rentowności amerykańskich obligacji 10-letnich spadły o 35 p.b. do 1,69% z 2,05% na początku kwartału. Podobnie zachowywały się niemieckie obligacje 10-letnie, których rentowność obniżyła się na przestrzeni kwartału o 20 p.b. z -0,35% do -0,55%. Waluty krajów rozwijających się prawie bez wyjątku potaniały do dolara, przeważnie po kilka procent.

W III kwartale 2019 r. rentowności polskich obligacji podążały za głównymi trendami globalnymi na rynkach bazowych stopy procentowej. Rentowność obligacji 10-letnich obniżyła się na przestrzeni kwartału o ponad 35 p.b. do 2,0% z 2,37%, zaliczając w sierpniu dołek na poziomie 1,73%. Do spadkowego trendu w rentownościach przyczyniły się również pozytywne dane o finansowaniu potrzeb pożyczkowych oraz ograniczona podaż obligacji. RPP nie zmieniła stóp procentowych i nie wydaje się, żeby to miało nastąpić w najbliższym czasie. Spread pomiędzy 10-letnimi obligacjami polskimi a niemieckimi zawężił się na przestrzeni kwartału o 15 p.b. do 255 p.b. z 270 p.b.

III kwartał 2019 r. przyniósł w notowaniach złotego znacznie większe zmiany niż obserwowane w poprzednich miesiącach. Zwrot głównych banków centralnych w stronę bardziej łagodnej polityki pieniężnej miał tylko chwilowy pozytywny wpływ na krajową walutę, która przez większą część ww. kwartału znajdowała się pod presją czynników zagranicznych oraz krajowych. Negatywny wpływ na złotego i inne waluty z rynków wschodzących wywierał mocny dolar, gwałtowne osłabienie argentyńskiego peso czy niepewność związana ze skutkami wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej. W Polsce, narastała z kolei niepewność odnośnie wyroku Trybunału Sprawiedliwości UE ws. hipotecznych kredytów walutowych i wyniku wyborów parlamentarnych. EUR/PLN rozpoczął kwartał blisko 4,24, a zakończył powyżej 4,35, nieco poniżej wielomiesięcznego maksimum na 4,40 ustanowionego w połowie sierpnia. USD/PLN wzrósł z 3,73 do nieznacznie powyżej 4,0, CHF/PLN odbił z 3,80 do ok. 4,03, a GBP/PLN z 4,70 z 4,97.



III. Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2019 r.

1. Rozwój działalności Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych

1.1. Pion Bankowości Detalicznej

Główne kierunki rozwoju

Poniżej podsumowano strategiczne obszary koncentracji działań Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2019 r.

Segment klientów indywidualnych:

- dalsza poprawa jakości obsługi klientów;
- wzrost portfela kredytów konsumpcyjnych i produktów ubezpieczeniowych;
- zwiększanie sprzedaży w kanałach zdalnych;
- upraszczanie i cyfryzacja procesów;
- pogłębianie integracji z wydzieloną częścią Deutsche Bank Polska S.A.

Segment MŚP:

- wdrażanie nowej strategii kredytowej;
- upraszczanie procesów obsługi;
- zwiększanie udziału kanałów zdalnych w sprzedaży produktów bankowych;
- wprowadzanie kolejnych niefinansowych usług dla klientów banku (mikrofinansowanie, usługi miękkiej windykacji, usługi prawne).

Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Efekty działalności poszczególnych linii produktowych Segmentu Bankowości Detalicznej (obejmującego klientów indywidualnych oraz małe i średnie przedsiębiorstwa) w okresie sprawozdawczym zaprezentowano w poniższej tabeli:

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność w III kw. 2019 r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> • W okresie sprawozdawczym kontynuowano oferty promocyjne kredytów gotówkowych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ „Lżejsza rata” (III edycja) – promocja kredytu konsolidacyjnego; ✓ „Kredyt gotówkowy z prowizją 0%” (III edycja) oraz „Kredyt gotówkowy 0% dla klientów Select” (II edycja) – promocje kredytu gotówkowego w połączeniu z Kontem Jakże Chcę i Kontem Select; ✓ „Kredyt gotówkowy online z prowizją 0%” (II edycja) i „Kredyt gotówkowy online - niższa prowizja z ubezpieczeniem” – promocje intensyfikujące sprzedaż za pośrednictwem Santander internet/mobile. • Dziewięciomiesięczna sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. osiągnęła w 2019 r. historyczne maksimum na poziomie 6,4 mld zł, tj. o 78,1% więcej niż w tym samym okresie ub.r. Czynniki wspierające procesy sprzedaży to m.in.: nowy kanał dystrybucji kredytów gotówkowych (tj. sieć agentów przejęta wraz z Deutsche Bank Polska S.A.), w pełni ujednoczone procesy obsługi kredytowej w sieci placówek Santander Bank Polska S.A. i byłego Deutsche Bank Polska S.A. (z uwzględnieniem polityki kredytowej i warunków cenowych), atrakcyjne oferty promocyjne oraz rosnąca baza klientów ze spersonalizowaną ofertą kredytową. • Udostępnione w kanałach zdalnych oferty specjalne oraz nowy proces wnioskowania o kredyt gotówkowy przyczyniły się do wzrostu łącznej sprzedaży internetowej i mobilnej o 190,7% r/r. • Portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. zwiększył się w ujęciu rocznym o 65,6%, osiągając na koniec września 2019 r. wartość 13,7 mld zł.
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> • We wrześniu 2019 r. zwiększono atrakcyjność oferty kredytów hipotecznych Banku, obniżając stawki oprocentowania stałego obowiązujące przez okres 5 lat w odniesieniu do kredytów mieszkaniowych i pożyczek hipotecznych. • W III kwartale 2019 r. nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły wartość 1,5 mld zł i zwiększyły się o 1,1% kw/kw, a w ujęciu narastającym wyniosły 4,6 mld zł i zmniejszyły się o 8,8% r/r. • Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł w stosunku rocznym o 31,2% do 49,3 mld zł na dzień 30 września 2019 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 44,2% r/r i wartość 39,3 mld zł.
Konta osobiste i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> • W związku z wdrożeniem nowych rozwiązań legislacyjnych w zakresie przelewów transgranicznych w UE, Bank kontynuował prace mające na celu odpowiednie dostosowanie systemów. Rozpoczęto też proces komunikowania klientom stosownych zmian w regulacjach wewnętrznych. • Oferta kart płatniczych uległa dalszej modyfikacji, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ✓ zmieniono nazwę karty Visa VIP na Visa Select (od 1 lipca 2019 r.); ✓ dostosowano do poziomu rynkowego opłatę roczną i miesięczną dla nowo zawieranych umów o kartę kredytową World Mastercard; ✓ zmieniono tryb naliczania opłat za karty walutowe w EUR, USD, GBP dla klientów indywidualnych (od 1 września 2019 r.), zastępując opłatę roczną opłatą miesięczną pobieraną z dołu za poprzedni miesiąc. • W ramach współpracy z partnerem zewnętrznym (Allegro) kontynuowano promocję kart kredytowych w kolejnej edycji „Monety od Santander Bank Polska – edycja II”. • Celem promowania produktów płatniczych i płatności mobilnych, Santander Bank Polska S.A. po raz kolejny przyjął na siebie rolę sponsora strategicznego zawodów Garmin Iron Triathlon 2019. Marka Santander kojarzy się coraz mocniej zarówno z tym wydarzeniem, jak i z nowoczesnymi rozwiązaniami płatniczymi, co przekłada się na wzrost użytkowników portfela cyfrowego Garmin Pay Santander Bank Polska S.A. oraz liczbę realizowanych transakcji.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność w III kwartale 2019 r. (cd.)
Konta osobiste i produkty towarzyszące (cd.)	<ul style="list-style-type: none"> • Wg stanu na 30 września 2019 r. portfele podstawowych produktów Santander Bank Polska S.A. w ramach omawianej linii biznesowej kształtowały się następująco: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 3,7 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 12,6%. Liczba Kont Jakie Chcę, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 1,6 mln. Łącznie z kontami walutowymi, Bank obsługiwał blisko 4,6 mln kont osobistych. ✓ Portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych (bez wycofywanych stopniowo kart przedpłaconych) liczył ponad 3,8 mln sztuk i zwiększył się o 8,8% w stosunku rocznym. Uwzględniając karty firmowe, łączna baza kart debetowych wzrosła o 10,0% r/r, osiągając liczebność na poziomie 4,1 mln sztuk. ✓ Portfel kart kredytowych liczył 823,7 tys. sztuk i wzrósł o 1,8% r/r. ✓ Płatności mobilne HCE, Google Pay, Garmin Pay i Apple Pay realizowane były z użyciem 708,0 tys. kart cyfrowych (+116,2% r/r).
Depozyty	<ul style="list-style-type: none"> • W III kwartale 2019 r. w segmencie klientów indywidualnych znacząco zoptymalizowano koszty depozytów: <ul style="list-style-type: none"> ✓ od 30 czerwca 2019 r. oprocentowanie Konta Systematycznego dla regularnie oszczędzających klientów zostało obniżone do 1,5% w skali roku dla kwot do 20 tys. zł. ✓ obniżono też oprocentowanie portfela kont oszczędnościowych wycofanych z oferty oraz kont oszczędnościowych prowadzonych w euro. • W lipcu 2019 r. wdrożona została oferta dla klientów Select, która wzmacnia siłę ich relacji z Bankiem („Doceniamy aktywność”), umożliwiając uzyskanie oprocentowania na koncie oszczędnościowym w wysokości 2% w zamian za aktywne korzystanie z konta osobistego. • Najpopularniejszym produktem depozytowym dla klientów indywidualnych z segmentu Standard i Premium było w dalszym ciągu Konto Systematyczne, czyli konto oszczędnościowe przeznaczone dla regularnie oszczędzających, dostępne w ramach pakietu Konta Jakie Chcę. Liczba klientów korzystających z kont systematycznych wzrosła z 240 tys. na koniec 2018 r. do 354, 3 tys. na koniec września 2019 r. • Na dzień 30 września 2019 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 83,5 mld zł, tj. o 26,0% więcej w skali roku i 2,3% więcej w skali trzech kwartałów. Środki zgromadzone na kontach oszczędnościowych wyniosły 38,5 mld zł (+42,4% r/r; +11,5% w stosunku do końca 2018 r.) i były głównym źródłem wzrostu sald na rachunkach bieżących. W wyniku działań optymalizujących poziom oprocentowania, depozyty terminowe spadły w okresie pierwszych trzech kwartałów 2019 r. o 7,4%, a w stosunku rocznym wzrosły o 14,6%.
Produkty inwestycyjne, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> • W okresie sprawozdawczym priorytetem w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną była optymalizacja kosztu i struktury portfela poprzez dalsze wzmacnianie udziału rozwiązań inwestycyjnych oraz nieoprocentowanych kont osobistych.
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Lokaty strukturyzowane 	<ul style="list-style-type: none"> • We wrześniu oferta lokat strukturyzowanych została uzupełniona o nowy 12-miesięczny produkt, powiązany z kursem EUR/PLN, o konstrukcji Daily Range Accrual. Ponadto klientom zaoferowano oprocentowanie środków w okresie subskrypcji lokat. • W III kwartale 2019 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził łącznie 6 subskrypcji lokat strukturyzowanych, oddając do dyspozycji klientów 16 produktów o różnorodnych warunkach inwestycyjnych. Łączna wartość środków pozyskanych za pośrednictwem lokat strukturyzowanych przekroczyła 355 mln zł i była o 90% wyższa niż w analogicznym okresie 2018 r.
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Fundusze inwestycyjne 	<ul style="list-style-type: none"> • W III kwartale 2019 r. klienci inwestujący w fundusze zarządzane przez Santander TFI S.A. wybierali przede wszystkim subfundusze obligacji korporacyjnych i skarbowych. Subfundusze o tym profilu cieszyły się niesłabnącą popularnością od początku roku. • Na dzień 30 września 2019 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 16,3 mld zł, co oznacza wzrost w skali trzech kwartałów o 8,4% i 0,6% w skali roku. W okresie dziewięciu pierwszych miesięcy 2019 r. najwyższe saldo wpłat i umorzeń odnotowały subfundusze: Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych, Santander Prestiż Obligacji Skarbowych, Santander Obligacji Korporacyjnych i Santander Obligacji Skarbowych.
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Działalność maklerska 	<ul style="list-style-type: none"> • W okresie sprawozdawczym Biuro Maklerskie Santander Bank Polska S.A. przygotowywało wdrożenie rachunku maklerskiego online w Santander internet, co nastąpi w IV kwartale 2019 r. i zakończy pierwszy etap realizacji projektu połączenia serwisu Santander Biuro Maklerskie z Santander internet. • Jednocześnie pracowano nad przejęciem działalności maklerskiej spółki Santander Securities S.A., zaplanowanym na ostatni kwartał 2019 r. • W ramach oferty biura maklerskiego dla klientów instytucjonalnych wdrożono nowy system dla Animatora, zaoferowano ALGO trading z poziomu EMSX i uruchomiono usługę pożyczek papierów wartościowych.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność w III kwartale 2019 r. (cd.)
Bancassurance	<ul style="list-style-type: none"> W III kwartale 2019 r. uruchomiono nowy produkt SK 80k+, tj. ubezpieczenie dla kredytobiorcy kredytu gotówkowego na kwotę min. 80 tys. zł. Ww. ubezpieczenie różni się tym od oferowanego dotychczas ubezpieczenia do kredytów na niższe kwoty, że składka naliczana jest tylko za okres pierwszych 3 lat, a nie cały okres kredytowania. Powinno to wpłynąć stymulująco na sprzedaż ubezpieczeń kredytów w przedziale od 80 tys. zł.
Private Banking	<ul style="list-style-type: none"> Ofertę depozytową dla segmentu Private Banking rozszerzono o Konto Oszczędnościowe Private Banking, dostępne wyłącznie u Doradców Private Banking. Jest ono oprocentowane na poziomie 1,5% w skali roku w przypadku sald nieprzekraczających 1 mln zł i 1,2% w skali roku w odniesieniu do wyższych sald. Uproszczono proces i zoptymalizowano oprocentowanie dla lokat negocjowanych. Przygotowywano zaplanowaną na 15 grudnia 2019 r. zmianę nazwy konta dla klientów segmentu Private Banking z Konto Elite na Konto Private Banking.
Linia produktowa dla małych i średnich przedsiębiorstw	Działalność w III kwartale 2019 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> W okresie objętym raportem Bank kontynuował promocje adresowane do firm: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Przedłużono do końca roku (od lipca 2019 r.) „Promocję dla przedsiębiorców”, tj. promocję cenową konta firmowego, dostępną wyłącznie w kanałach zdalnych (e-wniosek, usługi bankowości elektronicznej, call center). Zwalnia ona uczestników promocji przez 24 miesiące z szeregu opłat związanych z prowadzeniem rachunku firmowego, a także umożliwia uzyskanie zwrotu na rachunek pod warunkiem wykonania określonych aktywności. ✓ Realizowano dwie promocje Mastercard Business Debit oferujące zwroty za określone płatności kartowe i obowiązujące do 31 marca 2020 r.: „W podróży 2/4/6” (dla klientów, którzy przez ostatnie 6 miesięcy nie posiadali ww. karty), „W podróży 2” (dla klientów posiadających ww. kartę).
Kredyty firmowe	<ul style="list-style-type: none"> W III kwartale 2019 r. w sieci oddziałowej Banku kontynuowano wdrażanie nowego systemu kredytowego dla klientów Santander Bank Polska S.A., który skraca czas procesowania wniosku oraz zwiększa średnią kwotę transakcji kredytowej. Docelowo całkowicie zastąpi funkcjonujące obecnie narzędzia kredytowe w segmencie MŚP.
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> W ciągu trzech kwartałów 2019 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o wartości ponad 3,8 mld zł (+3,7% r/r), z czego 1,8 mld zł w segmencie maszyn i urządzeń. W III kwartale 2019 r. spółka kontynuowała oferowanie promocji na: <ul style="list-style-type: none"> ✓ finansowanie aut elektrycznych w leasingu 100%; ✓ Konto Firmowe Godne Polecenia z premią do 900 zł we współpracy z Santander Bank Polska S.A. W okresie sprawozdawczym spółka koncentrowała się na dalszym usprawnianiu procesu sprzedaży oraz optymalizacji i przyspieszaniu procesu oceny ryzyka. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wprowadzono ułatwienia w procedurze uproszczonej, w tym w procesie pozyskiwania finansowania dla przedsiębiorstw do kwoty 1 mln zł; ✓ Rozszerzenie zakresu podmiotowego umów niewymagających podpisania weksla o klientów z segmentu Agro. W ramach umowy podpisanej przez Santander Bank Polska S.A. z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) na kwotę 2,1 mld zł, która umożliwia finansowanie na atrakcyjnych warunkach małych i średnich przedsiębiorstw zarówno przez Bank, jaki i spółkę, część środków przeznaczona została na finansowanie inwestycji zorientowanych na rozwój sektora Agro. W III kwartale 2019 r. spółka wyemitowała trzy serie obligacji z oprocentowaniem zmiennym opartym o WIBOR: <ul style="list-style-type: none"> ✓ obligacje 6-miesięczne serii A w kwocie 350 mln zł (9 sierpnia 2019 r.); ✓ obligacje 6-miesięczne serii B w kwocie 350 mln zł (10 września 2019 r.); ✓ obligacje 12-miesięczne serii C w kwocie 430 mln zł (20 września 2019 r.).

1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Główne kierunki rozwoju

W III kwartale 2019 r. (podobnie jak w poprzednich okresach) w Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej kontynuowano działania mające na celu doskonalenie kompleksowej obsługi klientów, szczególnie w obszarach budujących przewagę konkurencyjną w łańcuchu dostarczanych wartości, takich jak:

- obsługa handlu zagranicznego i bankowości transakcyjnej,
- oferta dla wybranych branż,
- digitalizacja procesów i produktów dla segmentu korporacyjnego,
- efektywność procesów zarządzania ryzykiem,
- rozwój kanałów bankowości elektronicznej, a także narzędzi CRM i Big Data.

Pion zachowuje pozytywne trendy wzrostowe w większości linii biznesowych oraz utrzymuje dobrą jakość portfela kredytowego.

Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Poniżej zaprezentowano główne nurty działalności Segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w III kwartale 2019 r.

Kierunek działań	Działalność w III kw. 2019 r.
Wspieranie klientów w rozwoju	<ul style="list-style-type: none"> • Finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych przedstawicieli segmentu. • Rozwijanie oferty produktowej dla wspólnych klientów Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Private Banking. • Doskonalenie platformy ułatwiającej eksporterom i importerom wymianę wiedzy i doświadczeń oraz nawiązywanie kontaktów biznesowych. • Stały nacisk na ujednolicanie i upraszczanie procesu kredytowego dla klientów Pionu. • Wdrożenie „Standardowego Produktu Kredytowego”, tj. rozwiązania oferującego istotne usprawnienia procesowe, w tym optymalizację i skrócenie czasu podejmowania decyzji oraz uruchomienia kredytu. • Promowanie rozwiązań budujących odpowiedzialność społeczną i środowiskową, m.in. podpisanie w dniu 8 sierpnia 2019 r. aneksu do umowy z BGK, rozszerzającego dostępność kredytów z zabezpieczeniem w formie darmowej gwarancji Biznesmax. W konsekwencji ww. finansowanie może być oferowane firmom innowacyjnym oraz realizującym inwestycje proekologiczne.
Cross-selling	<ul style="list-style-type: none"> • Oferowanie klientom wartości dodanej w postaci wiedzy eksperckiej, kontaktów B2B oraz wsparcia w procesie realizacji planów biznesowych poprzez dostarczanie narzędzi i rozwiązań produktowych. • Dalsza optymalizacja procesu uproduktowania klientów w ramach oferty bankowości transakcyjnej z wykorzystaniem Big Data oraz narzędzi CRM. • Kontynuacja akwizycji klientów ze złożonymi potrzebami bankowymi w zakresie bankowości transakcyjnej w oparciu o ofertę wyspecjalizowanych produktów bankowych, takich jak host to host, EBICS, czeki blik, masowe polecenia uznania, masowe polecenia zapłaty, rekoncyliacja przelewów przychodzących i inne niestandardowe, zindywidualizowane rozwiązania bankowe. • Rozwijanie oferty produktów inwestycyjnych dla klientów firmowych/korporacyjnych we współpracy z Departamentem Usług Skarbu.
Kontynuacja cross-segmentowego podejścia sektorowego, opartego na wiedzy branżowej	<ul style="list-style-type: none"> • Aktywny udział w projekcie zorientowanym na branżę transportową, w którym Santander Bank Polska S.A. występował jako partner główny raportu „Transport Przyszłości” prezentującego perspektywę rozwoju branży w latach 2020-2030. Raport został opracowany przez PwC na zlecenie i przy merytorycznej współpracy ze Związkiem Pracodawców Transport i Logistyka Polska. • Współorganizacja warsztatów branżowych dla firm zainteresowanych eksportem stolarki otworowej. • Publikacja wyspecjalizowanych komentarzy rynkowych w zakresie rynków spożywczego i stolarki otworowej oraz periodyczne publikacje nt. sytuacji w poszczególnych sektorach.
Działalność faktoringowa	<ul style="list-style-type: none"> • Wartość wierzytelności skupionych przez Santander Factoring Sp. z o.o. w ciągu trzech kwartałów 2019 r. wyniosła 21,6 mld zł i była wyższa o 9,8% r/r. Ww. obroty pozwoliły spółce zająć czwartą pozycję wśród podmiotów zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów i zapewniły udział w rynku na poziomie 10,5%. • Na koniec września 2019 r. portfel kredytowy spółki wyniósł 5,3 mld zł i był wyższy o 9,6% r/r.

1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Główne kierunki rozwoju

W III kwartale 2019 r. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKI):

- Kontynuował działania zorientowane na podnoszenie jakości obsługi, w tym:
 - ✓ wdrażano technologie wspierające usługę AUTO FX, tj. automatyczne przewalutowanie na PLN płatności (w wybranych walutach), w których Santander Bank Polska S.A. pełni rolę banku korespondenta;
 - ✓ rozbudowywano funkcjonalności bankowości transakcyjnej, w szczególności w sferze zarządzania środkami pieniężnymi i oferowania rozwiązań dla instytucji finansowych;
 - ✓ rozwijano kanały dystrybucji produktów skarbowych;
 - ✓ digitalizowano procesy w ramach obsługi produktów equity dla klientów instytucjonalnych;
 - ✓ kontynuowano prace w ramach Tribe'u Financial Markets, funkcjonującego zgodnie z modelem Agile i wspierającego operacyjnie Obszar Rynków Finansowych.
- Utrzymał się w ścisłej czołówce sektora bankowego w zakresie obsługi ofert publicznych papierów wartościowych, emisji obligacji, aranżowania finansowań oraz finansowania łańcucha dostaw.
- Optymalizował strukturę rachunku zysków i strat oraz bilansu poprzez rozwój biznesu prowizyjnego i sprzedaż wybranych ekspozycji kredytowych.

Działalność wybranych obszarów biznesowych

Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej prowadzi kompleksową obsługę największych klientów korporacyjnych Santander Bank Polska S.A. Świadczy też usługi na rzecz korporacji obsługiwanych w ramach międzynarodowych struktur Santander Corporate and Investment Banking oraz współpracuje z jednostkami Grupy Santander w zakresie sprzedaży inwestorom zagranicznym polskich obligacji oraz obrotu obligacjami krajów latynoamerykańskich w Polsce.

W III kwartale 2019 r. poszczególne jednostki w ramach Segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej koncentrowały się na następujących działaniach:

Jednostka Pionu	Obszary koncentracji działań w III kwartale 2019 r.
Departament Rynków Kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • Finansował (w formie kredytu i emisji obligacji korporacyjnych) średnio- i długookresowe przedsięwzięcia inwestycyjne klientów z segmentu BKI, zarówno samodzielnie, jak i we współpracy z innymi jednostkami. • Przeprowadził trzy serie emisji obligacji dla spółek z sektora leasingowego w łącznej kwocie 1,13 mld zł. • Udzielił finansowania w wysokości 120 mln zł spółce z sektora usług rozliczeniowych oraz sieci sklepów detalicznych w wysokości 322 mln zł. • Pełnił rolę koordynatora, agenta i agenta ESG w pierwszej w skali kraju i regionu Europy Środkowo-Wschodniej umowie kredytowej typu ESG (<i>Environmental, Social and Governance</i>) zawartej przez konsorcjum pięciu banków ze spółką z sektora energetycznego na łączną kwotę 2 mld zł, w której część marży zależy od spełnienia przez kredytobiorcę określonych celów społeczno-środowiskowych. • Optymalizował pozycję bilansową poprzez sprzedaż wybranych ekspozycji kredytowych oraz oferował doradztwo dłużne i ratingowe.
Departament Rynków Kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> • Realizował prace analityczne i doradcze na rzecz klientów, a także występował w charakterze doradcy finansowego/transakcyjnego przy: <ul style="list-style-type: none"> ✓ wezwaniach na akcje spółek z sektora budowlanego i przemysłowego; ✓ sprzedaży akcji przedsiębiorstwa z sektora telekomunikacyjnego w ramach przyspieszonej budowy księgi popytu; ✓ sprzedaży akcji spółki produkcji budowlanej; ✓ transakcji sprzedaży spółki usługowej.

Jednostka Pionu	Obszary koncentracji działań w III kwartale 2019 r. (cd.)
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej	<ul style="list-style-type: none"> • Sfinalizował szereg transakcji z zakresu finansowania bieżących potrzeb kredytowych, działalności gwarancyjnej i finansowania łańcucha dostaw, m.in. z udziałem spółek z sektora energetycznego, wydobywczego, gazowego oraz budowlanego. • W ramach zarządzania środkami finansowymi, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ✓ wdrożył technologię umożliwiającą realizację usługi AUTO FX, która pozwala na automatyczne przewalutowanie polecenia wypłaty w wybranych walutach na polskie złote w przypadku, gdy Santander Bank Polska S.A. występuje w roli banku korespondenta; ✓ rozpoczął obsługę programu identyfikacji płatności przychodzących dla spółki z sektora telekomunikacyjnego; ✓ rozpoczął obsługę dziewięciu kolejnych inwestycji przy pomocy otwartych mieszkaniowych rachunków powierniczych dla jednego z deweloperów; ✓ przejął i zoptymalizował 100% obsługi gotówkowej dla spółki z sektora bankowego.
Departament Usług Skarbu	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuował projekty rozwojowe istotne dla zapewniania najwyższej jakości usług dla klientów, w tym dalszy rozwój kanałów dystrybucji. • Współpracował z bankierami Continental Europe w ramach Grupy Santander w celu wzmocnienia relacji z międzynarodowymi klientami korporacyjnymi na nowych rynkach. • Intensywnie rozwijał ofertę produktów inwestycyjnych, zarówno dla klientów firmowych/korporacyjnych, jak i indywidualnych (we współpracy z segmentem Private Banking).
Departament Transakcji na Rynkach Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuował prace nad podłączeniem nowej platformy handlowej, wykorzystywanej przez Banco Santander dla pozyskania nowych dostawców płynności na rynku walutowym. • We współpracy z londyńskim biurem Corporate and Investment Banking Grupy Santander kontynuował prace nad rozszerzaniem portfela międzynarodowych klientów instytucjonalnych. • Pośredniczył w sprzedaży produktów Banku i Grupy Santander (np. obligacje rządowe krajów peryferyjnych Europy oraz krajów Ameryki Południowej) na rynku krajowym.
Departament Klienta Instytucjonalnego	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuował intensywny rozwój infrastruktury systemowej, umożliwiający m.in. automatyzację procesów związanych z realizacją usług maklerskich na rzecz klientów instytucjonalnych. • Rozpoczął projekt implementacji nowego systemu dla animatora rynku. • Kontynuował prace wdrożeniowe nad nowymi produktami, które dadzą inwestorom nowe możliwości inwestycyjne, zarówno lokalnie, jak i na rynkach zagranicznych. • Kontynuował współpracę z KDPW w zakresie innowacyjnego rozwiązania technologicznego dotyczącego głosowań akcjonariuszy na WZA. • W ramach współpracy z Banco Santander S.A. kontynuował prace nad stworzeniem portalu online dedykowanego produktom z zakresu analizy i badań. • Sporządził 83 nowe rekomendacje, m.in. raport z 25 września 2019 r. zatytułowany „Polish Small Caps – Tiny bit of optimism”, gdzie zaktualizowane zostały wyceny 25 najmniejszych spółek analizowanych przez Bank. • Zorganizował branżową konferencję „Santander Investor’s Open Day”.

2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.

Główne kierunki rozwoju

- W III kwartale 2019 r. Grupa Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) koncentrowała się na:
 - ✓ stabilnym wzroście należności kredytowych i leasingowych finansujących nowe i używane samochody, zachowując równowagę między skalą biznesu i jego rentownością;
 - ✓ utrzymaniu pozycji lidera na rynku sprzedaży ratalnej poprzez stabilizację udziału w rynku sklepów standardowych, dalszy rozwój i wzrost sprzedaży na rynku internetowym, poszukiwanie nowych obszarów rozwoju sprzedaży oraz utrzymanie rentowności współpracy z partnerami handlowymi;
 - ✓ pozyskiwaniu klientów w procesie sprzedaży ratalnej i kart kredytowych, a następnie realizowaniu cross-sellingu oraz up-sellingu kolejnych produktów.

Rozwój wybranych obszarów działań

Efekty działalności poszczególnych linii produktowych Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. w okresie sprawozdawczym zaprezentowano w poniższej tabeli:

Linia produktowa	Działalność w III kw. 2019 r.
Kredyty	<ul style="list-style-type: none"> Od sierpnia 2019 r. Santander Consumer Bank S.A. wydłużył do 84 miesięcy maksymalny okres kredytowania w ramach kredytu ratalnego dla firm z branży odnawialnych źródeł energii (OZE). Wydłużony okres kredytowania ma zastosowanie wyłącznie do umów zawartych za pośrednictwem wybranych partnerów biznesowych. Na dzień 30 września 2019 r. należności kredytowe netto Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 17,0 mld zł i wzrosły o 11,1% w skali roku (+2,9% w skali kwartału) dzięki przyrostowi należności z tytułu leasingu nowych samochodów dla przedsiębiorców oraz kredytów gotówkowych w następstwie wydłużenia limitów i okresu kredytowania oraz wzrostu sprzedaży zdalnej.
Depozyty	<ul style="list-style-type: none"> Zobowiązania Grupy Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów wyniosły 9,6 mld zł na koniec września 2019 r. i były wyższe o 12,4% r/r i 1,5% kw/kw. W zakresie lokat dla klientów detalicznych utrzymano strategię oferowania atrakcyjnego oprocentowania dla terminów dłuższych niż 12 miesięcy. W III kwartale 2019 r. odnotowano wzrost salda depozytów w stosunku do poprzedniego kwartału mimo wrześniowego spadku, będącego efektem dużej zapadalności lokat 15-miesięcznych z oprocentowaniem 2,55%. W sierpniu Bank obniżył oprocentowanie długoterminowych lokat i zróżnicował stawki oferowane w różnych kanałach dystrybucji. Dzięki zróżnicowaniu stawek, sprzedaż lokat online stanowiła na koniec września 2019 r. ponad 14% sprzedaży lokat ogółem.
Ubezpieczenia	<ul style="list-style-type: none"> W sierpniu 2019 r. w wybranych oddziałach Banku rozpoczęto pilotażową sprzedaż nowych produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z produktami kredytowymi, w tym ubezpieczenia: <ul style="list-style-type: none"> ✓ „Onko Pomoc” zapewniającego wsparcie i świadczenia medyczne w trudnych sytuacjach (choroba, nowotwory złośliwe); ✓ „Mój Pakiet” zapewniającego świadczenia w przypadku zagubienia kluczy/dokumentów, nieszczęśliwego wypadku, zachorowania/śmierci/zaginięcia zwierzęcia.

Pozostałe istotne wydarzenia

- W okresie podlegającym analizie Grupa Santander Consumer Bank S.A. kontynuowała strategię dywersyfikacji źródeł finansowania, przede wszystkim w oparciu o transakcje sekurytyzacji:
 - ✓ W badanym okresie bank sfinalizował płynnościową transakcję sekurytyzacyjną, zapewniając sobie finansowanie na potrzeby linii biznesowych.
 - ✓ Sekurytyzacja SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. została zrestrukturyzowana w ramach nowej umowy w celu wydłużenia okresu finansowania oraz zwiększenia nominału.
 - ✓ Druga sekurytyzacja SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. pozostaje na etapie amortyzacji.
 - ✓ Spółka zależna Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. podpisała aneksy do zapadających umów kredytowych w celu przedłużenia środków pozyskiwanych z krajowego sektora finansowego na kolejny rok.
- W lipcu 2019 r. Santander Consumer Bank S.A. dokonał sprzedaży przeterminowanego portfela pożyczek gotówkowych oraz kredytów ratalnych o łącznej wartości 51,7 mln zł z zyskiem 2,5 mln zł brutto (1 mln w ujęciu netto). Od początku 2019 r. łączna wartość sprzedanych należności wyniosła 155,3 mln zł i miała pozytywny wpływ na rachunek zysków i strat w wysokości 12,7 mln zł brutto (9,3 mln zł w ujęciu netto).

IV. Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny

Wybrane przedsięwzięcia z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi

Działania na rzecz dalszej poprawy jakości doświadczeń pracowników

Dbając o jak najlepsze doświadczenia pracowników Banku, sukcesywnie doskonalono i upraszczano procesy i ofertę HR:

- Kontynuowano proces integrowania funkcjonalności poszczególnych systemów w ramach jednej aplikacji kadrowej, tj. HR Portalu (jeden z kluczowych projektów Banku);
- Dla użytkowników służbowej poczty mobilnej wdrożono rozwiązanie umożliwiające dostęp do HR Portal poprzez telefony komórkowe;
- Ofertę benefitową w zakresie leasingu samochodów rozszerzono o kolejne marki.

Odpowiedzialna bankowość

Aby zapewnić równe traktowanie kobiet i mężczyzn w Banku, prowadzony jest monitoring różnic w wynagradzaniu pracowników ze względu na płeć z wykorzystaniem wskaźników EPG (Equal Pay Gap) i GPG (Gender Pay Gap).

Na koniec czerwca 2019 r. Bank zaraportował EPG na poziomie 2,6%, co stanowi dobry wynik, pozostawiając przestrzeń do dalszej poprawy. Aby osiągnąć jeszcze lepszy rezultat uwzględniono wskaźnik EPG w uruchomionym przez Bank procesie podwyżkowym.

Wdrażanie metodyki pracy Agile

Santander Bank Polska S.A. kontynuował wdrażanie nowego trybu pracy zgodnie z metodyką Agile w celu zapewnienia organizacji długotrwałego powodzenia w dynamicznie rozwijającym się otoczeniu, zwłaszcza pod względem technologicznym.

- Zgodnie z przyjętymi założeniami w III kwartale 2019 r. uruchomione zostały kolejne tribety biznesowe, tj. Efektywna Dystrybucja i CRM oraz tribe Content Management, obsługujący wszystkie linie biznesowe, m.in. w zakresie robotyzacji i obiegu zeskanowanych dokumentów. Trwają również prace nad powołaniem tribe'u Core Banking Platform, którego struktura została zaakceptowana jeszcze w poprzednim kwartale. Na koniec września 2019 r. liczba funkcjonujących operacyjnie tribe'ów wyniosła 17 (z 18 zaplanowanych do końca br.). Nowym modelem pracy w środowisku Agile zostało objętych 978 pracowników Banku zgrupowanych w 120 zespołach i centrach kompetencji.
- Z końcem 2019 r. planowane jest zakończenie prac nad transformacją struktur organizacyjnych pracujących zgodnie z metodyką Agile. Opracowywana jest mapa drogowa działań zorientowanych na podniesienie dojrzałości tego sposobu pracy tak, aby skutecznie promować pożądane postawy, wzmacniać autonomię działania zespołów oraz rozwijać umiejętności pracowników i lepiej ich przygotować do pełnienia nowych ról.

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

W III kwartale 2019 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował strategię dystrybucji biznesu detalicznego opartą o omnikanalowość z wykorzystaniem szerokiej sieci oddziałów i punktów obsługi klienta oraz najlepszej w swojej klasie bankowości cyfrowej. Strategia omnikanalowości redefiniuje rolę formatów placówek, profilu doradców oraz kanału cyfrowego Banku.

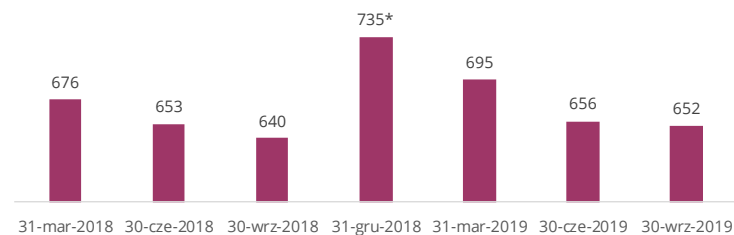
Sieć oddziałów

W zakresie rozwoju sieci fizycznej Santander Bank Polska S.A. na szczególną uwagę zasługują następujące osiągnięcia:

- W okresie sprawozdawczym oddano do dyspozycji klientów 14 oddziałów zgodnych z Nowym Modelem Dystrybucji, tj. w innowacyjnym formacie, wyróżniającym się nowoczesnymi i przestrzennymi wnętrzami oraz wysoką jakością usług świadczonych przez doradców. Do końca września 2019 r. Nowy Model Dystrybucji wdrożono w 52 placówkach, w tym w 22 w bieżącym roku.
- 17 września 2019 r. otwarto pierwszy w Polsce oddział Work/Café łączący w jednym miejscu w pełni wyposażoną przestrzeń co-workingową, kawiarnię oraz nowoczesny oddział bankowy. Goście Work/Café mogą bezpłatnie korzystać z przestrzeni co-workingowych oraz uczestniczyć w organizowanych tam wydarzeniach, a klienci Banku za pośrednictwem aplikacji internetowej mają możliwość umawiania się tam z doradcą, rezerwacji sal na spotkania biznesowe lub uczestnictwa w różnych wydarzeniach. Przysługuje im też zniżka w ramach menu. Format Work/Café jest z dużym powodzeniem realizowany w wielu krajach, gdzie Grupa Santander prowadzi działalność operacyjną.
- We wrześniu 2019 r. Santander Bank Polska S.A. otworzył dwie kolejne Strefy w centrach handlowych: Strefę Santander w Galerii Pošnania w Poznaniu i Galerii Forum w Gdańsku. Łącznie funkcjonuje już 7 Stref Santander w całej Polsce i przygotowywane są kolejne. Celem Strefy Santander jest akwizycja klientów poprzez sprzedaż konta osobistego w procesie zdalnym (paperless) oraz promocja marki Santander wśród klientów.

W III kwartale 2019 r. liczba oddziałów (lokalizacji) spadła o 7 do 525 (w skali 9 miesięcy spadek o 87), a liczba placówek partnerskich zwiększyła się o 3 do 127 (w skali 9 miesięcy wzrost o 4).

LICZBA ODDZIAŁÓW I PLACÓWEK PARTNERSKICH SANTANDER BANK POLSKA S.A.
W LATACH 2018-2019



* liczba placówek po przejęciu części detalicznej Deutsche Bank Polska S.A. w listopadzie 2018 r.

Kanały zdalne

Bankowość internetowa i mobilna

Równoległe z modernizacją sieci fizycznej, Santander Bank Polska S.A. rozwijał funkcjonalność cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z przyjętą strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży.

- Kontynuowano rozwój akwizycji i sprzedaży on-line produktów Banku, głównie kont osobistych, kont firmowych oraz kredytu gotówkowego, poprzez aktywną współpracę z sieciami afiliacyjnymi i wydawcami internetowymi w Polsce.
- Zwiększono bezpieczeństwo usług zdalnych, uruchamiając z dniem 14 września 2019 r. tzw. silne uwierzytelnienie klienta (ang. SCA), czyli logowanie do bankowości internetowej i mobilnej z dodatkowym potwierdzeniem za pomocą smsKodu, tokena lub mobilnego podpisu. Użytkownik może ponadto wskazać swój komputer, telefon lub tablet jako urządzenie zaufane, co zwalnia go z potwierdzania logowania.
- Wprowadzono kolejne zmiany w bankowości internetowej i mobilnej, ułatwiające klientom Banku korzystanie z usług oraz produktów w tych kanałach, m.in. możliwość ustawienia własnego loginu do bankowości internetowej i mobilnej, konfigurowania alertów24 otrzymywanych w formie push w aplikacji mobilnej, poinformowania odbiorcy o wysłanym przelewie w dowolnie wybranym komunikatorze czy też przełączania się na profil firmowy z konta osobistego klienta (bez konieczności wylogowania się i ponownego logowania do bankowości internetowej).

Sieć bankomatów

Infrastrukturę oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A. uzupełniało 1 716 urządzeń samoobsługowych, w tym 794 bankomaty, 918 urządzeń dualnych i 4 wpłatomaty. W skali kwartału liczba recyklerów zwiększyła się o 18 urządzeń do 382, liczba urządzeń dualnych bez zamkniętego obiegu gotówki zmniejszyła się o 7 maszyn do 536, sieć bankomatów została zredukowana o 21 sztuk, a liczba wpłatomatów pozostała bez zmian.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2018
Oddziały (lokalizacje)	525	612	520
Placówki partnerskie	127	123	120
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej ¹⁾	12	12	12
Bankomaty	794	858	887
Wpłatomaty	4	4	6
Urządzenia dualne	918	900	832
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej (w tys.)	4 293	4 019	3 601
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	2 459	2 345	2 175
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ³⁾ (w tys.)	1 527	1 337	1 244
iBiznes24 - zarejestrowane firmy ⁴⁾ (w tys.)	17	17	16

1) Wg stanu na 30 września 2018 r. w Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej dodatkowo funkcjonowało 20 Centrów Małych i Średnich.

2) Liczba klientów aktywnie korzystających z serwisu Santander24 (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do systemu.

3) Liczba klientów aktywnie korzystających z serwisu mobilnego Santander mobile.

4) Linia dotyczy wyłącznie klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. strategicznej i docelowej platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (bez klientów z dostępem do Moja Firma plus i MiniFirma); dane wg stanu na 31.08.2019 r.

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Banku S.A.

Poniżej zaprezentowano główne kanały sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Consumer Bank S.A.	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2018
Oddziały	150	152	153
Placówki partnerskie	183	170	169
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	787	707	692
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	7 313	7 504	8 157
Zarejestrowani użytkownicy bankowości elektronicznej (w tys.) ¹⁾	196	209	177

1) Użytkownicy, którzy zawarli umowę z Santander Consumer Bank S.A. i przynajmniej raz zalogowali się do systemu bankowości elektronicznej banku w okresie sprawozdawczym.

V. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. po III kwartale 2019 r.

1. Rachunek zysków i strat

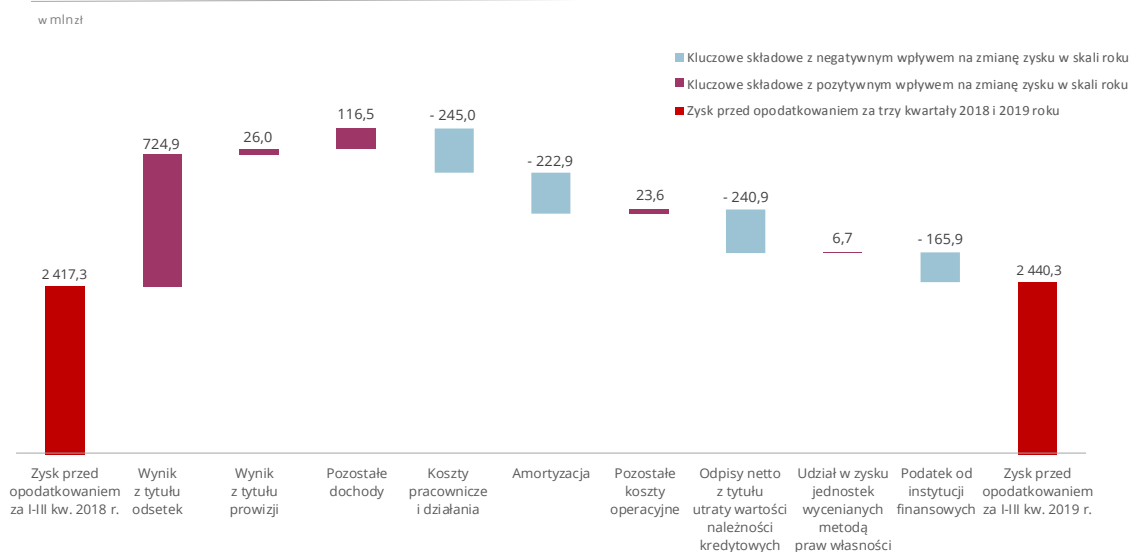
Struktura zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 r.

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I-III kw. 2019	I-III kw. 2018	Zmiana r/r
Dochody ogółem	7 094,6	6 227,2	13,9%
- Wynik z tytułu odsetek	4 933,2	4 208,3	17,2%
- Wynik z tytułu prowizji	1 586,5	1 560,5	1,7%
- Pozostałe dochody ¹⁾	574,9	458,4	25,4%
Koszty ogółem	(3 247,9)	(2 803,6)	15,8%
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 659,3)	(2 414,3)	10,1%
- Amortyzacja ²⁾	(467,4)	(244,5)	91,2%
- Pozostałe koszty operacyjne	(121,2)	(144,8)	-16,3%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(955,8)	(714,9)	33,7%
Udział w zysku jednostek wycenianych metodą praw własności	48,9	42,2	15,9%
Podatek od instytucji finansowych	(499,5)	(333,6)	49,7%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem	2 440,3	2 417,3	1,0%
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(618,3)	(558,8)	10,6%
Zysk za okres	1 822,0	1 858,5	-2,0%
- Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	1 583,6	1 598,1	-0,9%
- Zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli	238,4	260,4	-8,4%

1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, zysk/strata netto na udziałach w podmiotach powiązanych, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych i pozostałe przychody operacyjne.

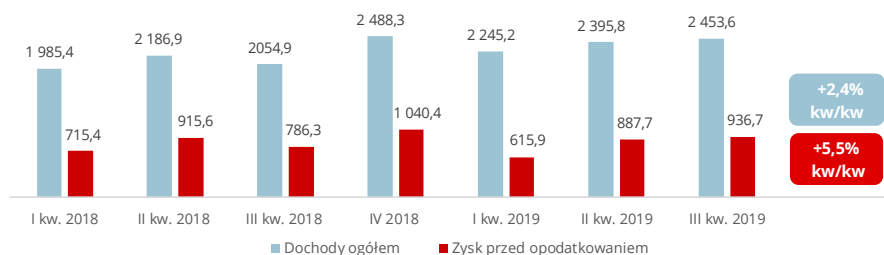
2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania zgodnie ze standardem MSSF 16 obowiązującym od 1 stycznia 2019 r.

ZMIANY W KLUCZOWYCH SKŁADOWYCH SKONSOLIDOWANEGO ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM ZA TRZY KWARTAŁY 2019 R. W PORÓWNANIU Z TRZEMA KWARTAŁAMI 2018 R.



**DOCHODY OGÓŁEM I ZYSK PRZED OPODATKOWANIEM GRUPY
W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2018 R. I 2019 R.**

w mln zł



Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy za trzy kwartały 2019 r.

- W okresie pierwszych 9 miesięcy zakończonych 30 września 2019 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. odnotowała wzrost dochodów ogółem o 13,9% r/r dzięki poprawie wyników z działalności podstawowej i na rynku instrumentów finansowych, a także wskutek zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa w ramach procesu transformacji modelu biznesowego. Na szczególną uwagę zasługują następujące wzrosty:
 - ✓ Wzrost wyniku z tytułu odsetek o 17,2% r/r w oparciu o wolumeny biznesowe rosnące organicznie oraz w drodze przejścia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. w listopadzie 2018 r.
 - ✓ Wzrost o 25,4% r/r pozostałych dochodów za sprawą wyniku na pozostałych instrumentach finansowych (+172,6% r/r), wyniku handlowego i rewaluacji (+10,7% r/r) oraz pozostałych przychodów operacyjnych (+9,5% r/r), obejmujących m.in. jednorazowy zysk w wysokości 50 mln zł z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży Centrum Usług Inwestycyjnych, tj. wyodrębnionej w strukturach Santander Bank Polska S.A. jednostki organizacyjnej (więcej informacji na ten temat w części 5 „Wydarzenia korporacyjne”, rozdz. I „Przegląd podstawowych informacji nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i jej dokonań w III kwartale 2019 r.”).
 - ✓ Wynik z tytułu prowizji zwiększył się umiarkowanie (+1,7% r/r), odzwierciedlając wzrost skali biznesu i aktywizację sprzedaży Grupy w wybranych liniach produktowych (kredyty gotówkowe, kredyty dla przedsiębiorstw, gwarancje, ubezpieczenia, rachunki osobiste i karty debetowe) przy wsparciu parametrów oferty i akcji promocyjnych, a także symetryczny wzrost kosztów obsługi i dystrybucji oraz zmienność rynków finansowych (wpływającą m.in. na poziom prowizji za zarządzanie aktywami, maklerskich i walutowych).

Pomijając osiągnięty w III kwartale 2019 r. wstępny wynik na transakcji jednorazowej w kwocie 50 mln zł, dochody ogółem Grupy zwiększyły się o 13,1% r/r.

- W okresie objętym raportem wystąpiły znaczne obciążenia rachunku zysków i strat Grupy z tytułu kosztów pracowniczych i działania (+10,1% r/r) wskutek:
 - ✓ wzrostu skali działania Grupy poprzez rozwój organiczny i transakcję przejścia wyodrębnionej części Deutsche Bank Polska S.A.;
 - ✓ zawiązania rezerwy restrukturyzacyjnej na uruchomione w marcu br. zwolnienia grupowe w Santander Bank Polska S.A. oraz optymalizację kadr w Santander Consumer Bank S.A. (łącznie 88,2 mln zł);
 - ✓ zwiększenia łącznej składki na fundusze zarządzane przez BFG (+80,8 mln zł): fundusz gwarancyjny banków i fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.
- Znacząco zwiększyła się amortyzacja (+91,2% r/r), obejmująca amortyzację aktywów z tytułu praw do użytkowania w wysokości 161,7 mln zł rozpoznaną zgodnie z modelem księgowym wdrożonym przez MSSF 16 „Leasing”. Nowa pozycja zastąpiła wydatki z tytułu najmu, ujmowane dotychczas w kosztach działania jako składowa kosztów utrzymania budynków, które w konsekwencji ww. zmiany spadły o 53,9% r/r.

Pomijając wpływ ww. rezerwy restrukturyzacyjnej oraz roczny przyrost łącznych składek należnych BFG, koszty operacyjne Grupy zwiększyły się o 9,8% r/r.

- Wzrosły odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych (+33,7% r/r) wraz z rozmiarem należności kredytowych (wzrost portfela brutto o 22,3% r/r), rozwojem warunków makroekonomicznych oraz kontynuacją konserwatywnego podejścia Grupy do ryzyka kredytowego.

- Zwiększył się podatek od instytucji finansowych (+49,7% r/r) pod wpływem rozwoju bazy aktywów stanowiących podstawę opodatkowania oraz w następstwie analizy zastosowanego w okresach wcześniejszych podejścia do ewidencjonowania niektórych transakcji, skutkującego utworzeniem w III kwartale 2019 r. rezerwy w kwocie 72 mln zł na potencjalną dodatkową płatność z tytułu tzw. podatku bankowego.
- W konsekwencji w ciągu 9 miesięcy zakończonych 30 września 2019 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1 822,0 mln zł, tj. niższy o 2,0% r/r. Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. wyniósł 1 583,6 mln zł i obniżył się o 0,9% r/r.

W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat z tytułu BFG i po wyłączeniu jednorazowego wyniku z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa oraz rezerwy restrukturyzacyjnej i na potencjalną dodatkową płatność z tytułu podatku bankowego, porównywalny zysk przed opodatkowaniem wzrósł o 8,9% r/r, a porównywalny zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A. o 10,6% r/r.

Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZIS wpływające na porównywalność okresów	I-III kw. 2019 r.	I-III kw. 2018 r.
Składki na rzecz BFG wniesione przez Santander Bank Polska S.A., Santander Consumer Bank S.A. i Santander Securities S.A. <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 262,2 mln zł, w tym 62,9 mln zł na fundusz gwarancyjny i 199,3 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków 	<ul style="list-style-type: none"> • 181,3 mln zł, w tym 84,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 97,0 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków
Rezerwa restrukturyzacyjna <i>(koszty pracownicze)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 88,2 mln zł, w tym 80 mln zł na odprawy dla pracowników Santander Bank Polska S.A. objętych zwolnieniami grupowymi 	<ul style="list-style-type: none"> • Brak analogicznej rezerwy
Wpływ przedsięwzięć inwestycyjnych i dezinvestycyjnych <i>(pozostałe przychody operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 50,0 mln zł z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa 	<ul style="list-style-type: none"> • Brak analogicznej transakcji
Rezerwa na potencjalne dodatkowe zobowiązania z tytułu podatku od instytucji finansowych <i>(podatek od instytucji finansowych)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 72 mln zł 	<ul style="list-style-type: none"> • Brak analogicznej rezerwy

Struktura podmiotowa zysku brutto

Składowe zysku Grupy Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I-III kw. 2019	I-III kw. 2018	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	2 102,2	1 934,5	8,7%
Spółki zależne:	778,0	834,4	-6,8%
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi ¹⁾	558,0	589,0	-5,3%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	160,7	180,8	-11,1%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company, Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	64,9	64,4	0,8%
Pozostałe spółki ²⁾	(5,6)	0,2	-
Wycena metodą praw własności	48,9	42,2	15,9%
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne³⁾	(488,8)	(393,8)	24,1%
Zysk przed opodatkowaniem	2 440,3	2 417,3	1,0%

1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy Kapitałowej SCB S.A. na dzień 30.09.2019 r. wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finance Sp. z o.o., SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o., SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o., PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

2) Santander Inwestycje Sp. z o.o. i Santander Securities S.A.

3) Obejmuje korekty konsolidacyjne i dywidendy, w tym 335,1 mln zł z SCB S.A. (259,9 mln zł w 2018 r.), 95,0 mln zł z Santander TFI S.A. (33,3 mln zł w 2018 r.), 58,7 mln zł ze spółki Santander Aviva TU S.A. i Santander Aviva TUNZ S.A. (60,7 mln zł w 2018 r.) oraz 0 zł ze spółki Santander Finanse Sp. z o.o. (38,8 mln zł w 2018 r.).

Santander Bank Polska S.A. (jednostka dominująca Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.)

Jednostkowy zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 r. wyniósł 2 102,2 mln zł i był wyższy w stosunku rocznym o 8,7%.

- Bank wykazał solidne wyniki z działalności podstawowej, w tym wzrost:
 - ✓ wyniku z tytułu odsetek (+20,9% r/r do 3 591,8 mln zł) pod wpływem rocznej dynamiki wzrostu portfela kredytowego,
 - ✓ wyniku z tytułu prowizji (+6,4% r/r do 1 278,5 mln zł), głównie za sprawą prowizji kredytowych, walutowych i ubezpieczeniowych.
- Ważne zmiany pojawiły się również w następujących pozycjach:
 - ✓ Wzrost wyniku na pozostałych instrumentach finansowych (+171,0% r/r do 138,2 mln zł) w związku z realizacją wyższego zysku na sprzedaży obligacji Skarbu Państwa i korzystną zmianą wyceny akcji Visa Inc.
 - ✓ Przyrost przychodów z tytułu dywidend (+19,3% r/r do 587,4 mln zł) w wyniku ujęcia w III kwartale 2019 r. wyższych dywidend ze spółek zależnych, a zwłaszcza Santander Consumer Bank S.A. (+75,3 mln zł r/r) i Santander TFI S.A. (+61,7 mln zł r/r).
 - ✓ W ramach pozostałych przychodów operacyjnych (+2,8% r/r do 135,5 mln zł) we wrześniu 2019 r. rozpoznano wynik z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa (Centrum Usług Inwestycyjnych) w wysokości 50 mln zł, wykazując jednocześnie niższy w skali roku poziom rozwiązań rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa (-33,9 mln zł r/r) oraz wyniku na sprzedaży i likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia (-18,8 mln zł r/r).
- W tym samym czasie odnotowano wzrost obciążeń w rachunku zysków i strat z tytułu:
 - ✓ odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych (+40,2% r/r do 678,5 mln zł) przy wysokiej rocznej dynamice wzrostu należności kredytowych oraz ujemnym wyniku na sprzedaży wierzytelności kredytowych (-22,7 mln zł);
 - ✓ amortyzacji ogółem (+94,4% r/r do 401,4 mln zł), obejmującej m.in. amortyzację składnika aktywów Banku z tytułu prawa do użytkowania w wys. 125,1 mln zł w ramach zmiany klasyfikacji kosztów najmu (wcześniej w kosztach działania z tytułu utrzymania budynków) zgodnie z MSSF 16;
 - ✓ wyższych kosztów pracowniczych i działania (+11,7% r/r do 2 158,8 mln zł) w wyniku wzrostu skali działania po przejęciu zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A., a także utworzenia rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 80 mln zł i zwiększenia obowiązkowych składek na rzecz BFG o łączną kwotę 68,7 mln zł r/r;
 - ✓ wyższego podatku od instytucji finansowych (+53,4% r/r do 466,9 mln zł), odzwierciedlającego istotny przyrost aktywów stanowiących podstawę opodatkowania oraz rezerwę w wysokości 72 mln zł na potencjalne dodatkowe płatności podatkowe.

Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 6,8% r/r pod wpływem spadku zyskowności Santander Consumer Bank S.A. i spółki Santander TFI S.A. w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku.

Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy SCB S.A. do skonsolidowanego wyniku brutto Grupy Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2019 r. osiągnął wartość 558,0 mln zł (uwzględniając wyłączenia transakcji wzajemnych i korekty konsolidacyjne) i był niższy o 5,3% w skali roku w efekcie następujących zmian:

- Wzrost wyniku odsetkowego netto o 7,5% r/r do 1 199,8 mln zł, odzwierciedlający systematyczny wzrost portfela kredytowego i korzystne zmiany zachodzące w jego strukturze (wzrost udziału produktów wysokomarżowych, tj. kredytów gotówkowych, kart kredytowych i leasingu).
- Spadek wyniku z tytułu prowizji o 29,2% r/r do 87,2 mln zł za sprawą niższych przychodów z ubezpieczeń (obniżka składki ubezpieczeniowej zwiększająca atrakcyjność produktu) oraz jednorazowych opłat dla partnerów za rozwój sieci sprzedaży detalicznej (w związku z innym rozpoznanem w czasie ww. opłat w porównywanym okresie).
- Wyższy o 12,4% r/r ujemny wynik na odpisach z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w wysokości 241,6 mln zł ze względu na wzrost portfela należności kredytowych ogółem i zmianę jego struktury (rosnący udział kredytów gotówkowych i zmniejszający się udział kredytów hipotecznych) oraz spadek wolumenu sprzedaży przeterminowanych należności i niższy pozytywny wpływ takich transakcji na rachunek zysków i strat w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku.

- Wzrost bazy kosztów operacyjnych o 13,3% r/r do poziomu 511,8 mln zł z powodu powstania wyższych opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i innego ujęcia w czasie kosztów działania w stosunku do 2018 r.

Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za 9 pierwszych miesięcy 2019 r. zmniejszył się o 11,1% r/r w wyniku spadku dochodów z tytułu opłat za zarządzanie aktywami wraz z obniżaniem się średniej wartości aktywów netto funduszy inwestycyjnych i zawężaniem się marży z powodu zmiany struktury aktywów w kierunku subfunduszy niskomarżowych (np. z udziałem obligacji korporacyjnych i skarbowych) oraz implementacji rozwiązań regulacyjnych ograniczających poziom marży (Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie maksymalnej wysokości wynagrodzenia stałego towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym otwartym lub specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym).

Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. zwiększył się w stosunku rocznym o 0,8%, co stanowi połączony efekt wzrostu zyskowności spółki faktoringowej (+10,3% r/r) i pogorszenia się łącznego wyniku brutto (-2,8% r/r) pozostałych spółek. Szybki rozwój biznesu faktoringowego i leasingowego (wzrost portfela należności leasingowych o 14% r/r i ekspozycji faktoringowych o 9,6% r/r) przełożył się na przyrost dochodów odsetkowych spółki Santander Factoring Sp. z o.o. i Santander Leasing S.A. oraz poprawę wyniku na działalności ubezpieczeniowej drugiej z wymienionych spółek, znajdując też odzwierciedlenie w wyższym poziomie odpisów na należności obu podmiotów.

Składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Dochody ogółem

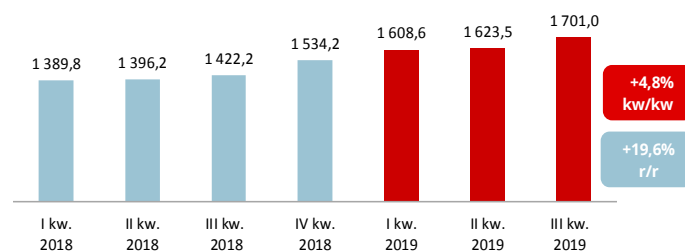
Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 r. wyniosły 7 094,6 mln zł i były wyższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku o 13,9%. Pomijając ujęty w III kwartale 2019 r. wynik w wysokości 50 mln zł z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa (Centrum Usług Inwestycyjnych), dochody ogółem Grupy zwiększyły się o 13,1% r/r.

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za 9 pierwszych miesięcy 2019 r. osiągnął wartość 4 933,2 mln zł i wzrósł o 17,2% r/r dzięki zwiększonej bazie aktywów oprocentowanych netto, korzystnym tendencjom rozwojowym w ramach struktury bilansu Grupy (wzrost w skali roku środków bieżących od klientów indywidualnych i kredytów gotówkowych) oraz elastycznemu zarządzaniu parametrami oferty cenowej.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2018 R. I 2019 R.

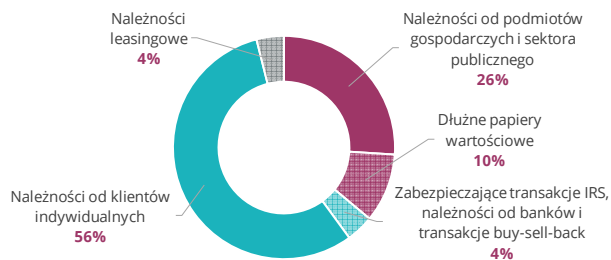
w mln zł



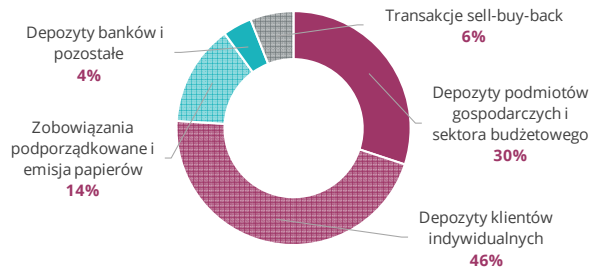
W analizowanym okresie przychody odsetkowe wyniosły 6 364,3 mln zł i wzrosły o 21,7% r/r w oparciu o wyższą bazę należności kredytowych (pozyskaną w trybie organicznym i w drodze przejęcia wyodrębnionej części Deutsche Bank Polska S.A.) oraz portfel dłużnych papierów wartościowych.

Koszty odsetkowe osiągnęły tempo wzrostu na poziomie 39,9% r/r i zamknęły się kwotą 1 431,1 mln zł w efekcie inkorporacji detalicznego portfela depozytowego Deutsche Bank Polska S.A., a także wskutek skutecznej akwizycji środków oszczędnościowych oraz aktywności Grupy w zakresie emisji własnych papierów dłużnych.

STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH W I-III KW. 2019 R.

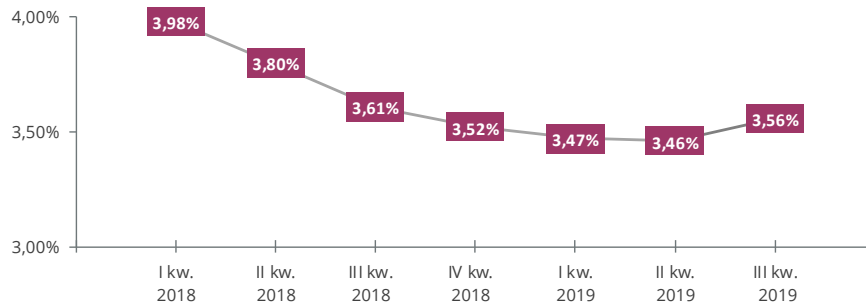


STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH W I-III KW. 2019 R.



W III 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). Wzrost marży odsetkowej netto w skali kwartału sygnalizuje odwrócenie się trendu spadkowego dominującego w rozwoju tego parametru w poprzednim i bieżącym roku.

MARŻA ODSETKOWA NETTO W KOLEJNYCH KWARTAŁACH LAT 2018-2019
(ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE*)



* Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu.

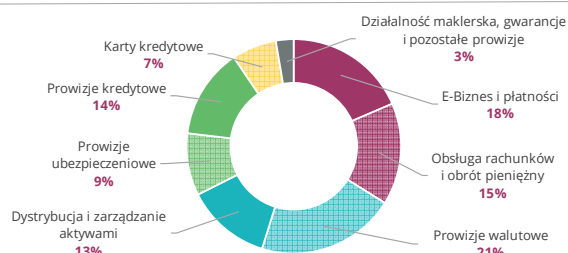
Zgodnie z tendencją spadkową obserwowaną w rozwoju marży kwartalnej (tj. annualizowanej w ujęciu kwartalnym) od początku 2018 r. do połowy 2019 r., skumulowana marża odsetkowa netto (tj. annualizowana w ujęciu narastającym) zmniejszyła się z 3,79% po trzech kwartałach 2018 r. do 3,49% po trzech kwartałach 2019 r. Powodem spadku marży były rosnące koszty finansowania aktywów w związku z akwizycją środków depozytowych (organicznie oraz poprzez przejęcie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A.) i wysoką aktywnością Grupy w zakresie emisji własnych papierów wartościowych. Pod wpływem powiększających się wolumenów kredytowych Grupy (kredytów gotówkowych, kredytów hipotecznych, kredytów dla podmiotów gospodarczych) oraz portfela inwestycyjnych papierów dłużnych rosły też przychody odsetkowe, nie dorównując jednak rocznej dynamice kosztów odsetkowych.

Wynik z tytułu prowizji

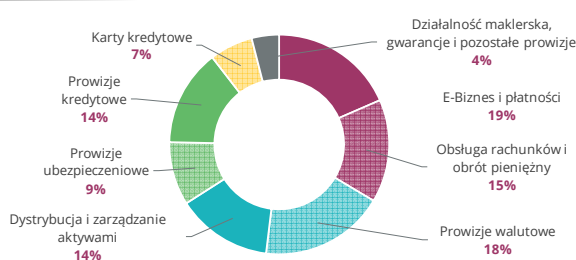
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I-III kw. 2019	I-III kw. 2018	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	332,3	286,1	16,1%
E-Biznes i płatności ¹⁾	293,4	287,0	2,2%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny ²⁾	243,9	237,0	2,9%
Prowizje kredytowe ³⁾	215,8	222,4	-3,0%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	202,2	220,1	-8,1%
Prowizje ubezpieczeniowe	149,4	145,3	2,8%
Karty kredytowe	106,7	99,3	7,5%
Gwarancje i poręczenia ⁴⁾	43,5	40,0	8,7%
Działalność maklerska	41,4	44,6	-7,2%
Pozostałe prowizje ⁵⁾	(42,1)	(21,3)	96,7%
Razem	1 586,5	1 560,5	1,7%

- 1) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, kart debetowych, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 2) Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (1,4 mln zł za trzy kwartały 2019 r. i 3,4 mln zł za trzy kwartały 2018 r.).
- 3) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 4) Przychody prowizyjne z tytułu gwarancji i poręczeń zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 roku.” zawarte są w pozycji „pozostałe” (8,5 mln zł za trzy kwartały 2019 r. i 4,5 mln zł za trzy kwartały 2018 r.).
- 5) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI W I-III KW. 2019 R.



STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI W I-III KW. 2018 R.



Po trzech kwartałach 2019 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 1 586,5 mln zł i był wyższy w stosunku rocznym o 1,7%, co jest wypadkową działalności poszczególnych linii biznesowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Poniżej omówiono najważniejsze zmiany:

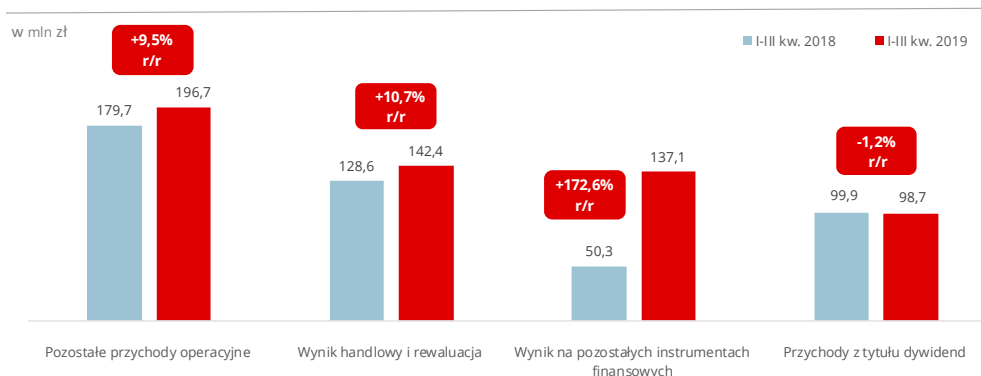
- Poprawa dochodów z prowizji walutowych (+16,1% r/r) odzwierciedla korzystny wpływ kursów walutowych oraz kompleksowe działania Grupy na rzecz wspierania handlu zagranicznego i rozwoju elektronicznych usług wymiany walut e-FX (w ramach platformy iBiznes24) oraz Kantor Santander (dostępnych w Santander online i Santander mobile).
- Dochody z tytułu gwarancji i poręczeń zwiększyły się o 8,7% r/r w efekcie działań Banku na rzecz rozwoju handlu zagranicznego i wspierania eksporterów.
- Wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi połączonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. wzrósł o 7,5% r/r w wyniku wzrostu obrotów bezgotówkowych generowanych przez te instrumenty oraz dochodów z tytułu opłat miesięcznych.
- Spadek o 3,0% r/r wyniku prowizyjnego Grupy z działalności kredytowej to rezultat wzrostu o 11,5% r/r przychodów z prowizji kredytowych i umów leasingowych (napędzanego przez rosnący portfel należności od klientów) z jednoczesnym wzrostem obciążeń z tytułu pośrednictwa kredytowego (+83,1% r/r) wynikających z rozwoju biznesu, ujęcia jednorazowych kosztów poniesionych przez Santander Consumer Bank S.A. na rzecz swoich partnerów w celu utrzymania i rozwoju sieci sprzedaży oraz wzrostu kosztów pośrednictwa Santander Bank Polska S.A. po przejęciu agencyjnego modelu operacyjnego wypracowanego przez byłą Deutsche Bank Polska S.A.
- Wyższe o 2,8% r/r dochody prowizyjne netto z tytułu ubezpieczeń stanowią wypadkową wzrostu przychodów Santander Bank Polska S.A. i Santander Leasing S.A. (w związku z wysoką dynamiką sprzedaży ubezpieczeń do kredytów gotówkowych Banku

oraz ubezpieczeń komunikacyjnych spółki), spadku przychodów wykazywanych przez Santander Consumer Bank S.A. (w związku z obniżką składki ubezpieczeniowej w celu uatrakcyjnienia oferty banku) oraz podwyższonych kosztów obsługi portfela produktów przejętych po byłym Kredyt Bank S.A. i detalicznej części Deutsche Bank Polska S.A.

- Prowizje z działalności maklerskiej zmniejszyły się o 7,2% r/r ze względu na spadek obrotów klientów biura maklerskiego na wtórnym rynku giełdowym zgodnie z tendencją rynkową obserwowaną w 2019 r., niższy udział klientów indywidualnych w obrotach giełdy ogółem oraz rosnącą konkurencją ze strony zdalnych członków giełdy.
- Niższy o 8,1% r/r poziom dochodów prowizyjnych z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami to efekt spadku dochodów z opłat za zarządzanie aktywami funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych powstały wskutek:
 - ✓ obniżenia się średniej wartości bazy aktywów netto pod zarządzaniem Santander TFI S.A. (odpływ aktywów w związku z dekonjunkcją giełdową);
 - ✓ zawężenia się marży ze względu na zmianę struktury aktywów w kierunku subfunduszy niskomarżowych (m.in. fundusze obligacji skarbowych i korporacyjnych) oraz obniżenie stawek opłat za zarządzanie wybranymi subfunduszami zgodnie z obowiązującymi regulacjami określającymi maksymalną wysokość wynagrodzenia stałego towarzystwa za zarządzanie funduszem inwestycyjnym (otwartym lub specjalistycznym).
- Ujemny wynik na pozostałych prowizjach wzrósł o 20,8 mln zł r/r, co jest głównie konsekwencją spadku dochodów Banku z organizacji emisji papierów wartościowych oraz wyższych kosztów spółek zależnych, w tym obciążeń związanych z aktywnością Santander Consumer Bank S.A. w zakresie transakcji sekurytyzacyjnych.

Pozostałe dochody

SKŁADOWE POZOSTAŁYCH DOCHODÓW ZA OKRES I-III KW. 2018 R. I I-III KW. 2019 R.



Zaprezentowane na powyższym wykresie „pozostałe dochody Grupy”, czyli dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne wyniosły łącznie 574,9 mln zł i zwiększyły się o 25,4% r/r.

- Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 196,7 mln zł i wzrosły o 9,5% r/r wskutek rozpoznania wyniku z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa (50 mln zł), spadku wyniku z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia (-37,7% r/r) oraz zmniejszenia się rozwiązań rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa (-53,9% r/r).
- Wynik handlowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2019 r. osiągnął wartość dodatnią na poziomie 142,4 mln zł i przekroczył o 10,7% r/r poziom odnotowany w analogicznym okresie 2018 r.
 - ✓ Poprawa wyniku powstała za sprawą:
 - Operacji na rynku pochodnych instrumentów finansowych oraz międzybankowym rynku walutowym, które wygenerowały łączny zysk w wysokości 141,7 mln zł, tj. o 23,4% więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Linia ta nie uwzględnia dochodu odsetkowego z transakcji CIRS i IRS desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (136,6 mln zł za trzy kwartały 2019 r. wobec 155,0 mln zł za trzy kwartały 2018 r.), które ujmowane są w przychodach odsetkowych.
 - Pozytywnej zmiany wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 25,7 mln zł po trzech kwartałach 2019 r. wobec straty na poziomie 3,2 mln zł w analogicznym okresie ub.r.
 - ✓ Jednocześnie operacje dłużnymi i kapitałowymi inwestycyjnymi papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy przyniosły stratę w wysokości 25,0 mln zł w okresie bieżącym (głównie z obligacji skarbowych) wobec zysku w wysokości 16,9 mln zł w okresie porównawczym.

- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 137,1 mln zł wobec 50,3 mln zł w tym samym okresie poprzedniego roku. Przy wsparciu trendów rynkowych Grupa zrealizowała zysk w wysokości 86,5 mln zł na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych, głównie obligacji skarbowych (21,6 mln zł za trzy kwartały 2018 r.) oraz odnotowała wysoką pozytywną zmianę wartości godziwej akcji Visa Inc. w kwocie 40,3 mln zł (30,0 mln zł za trzy kwartały 2018 r.).
- Przychody z tytułu dywidend wyniosły 98,7 mln zł i zmniejszyły się o 1,2% r/r przy niższym poziomie dywidend otrzymanych ze spółek z Grupy Aviva wchodzących w skład inwestycyjnego portfela instrumentów kapitałowych Santander Bank Polska S.A. (88,6 zł w 2019 r. wobec 91,4 mln zł w 2018 r.).

Odpisy z tytułu utraty wartości

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wyceniane w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.	I-III kw.
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Odpis na należności od banków	-	(0,1)	-	-	-	-	-	-	-	(0,1)
Odpis na należności od klientów	(91,7)	(81,4)	(371,6)	(229,7)	(566,9)	(479,4)	59,8	66,7	(970,4)	(723,8)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	(10,5)	8,7	-	-	(10,5)	8,7
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	17,1	0,7	2,7	7,5	5,3	(7,9)	-	-	25,1	0,3
Razem	(74,6)	(80,8)	(368,9)	(222,2)	(572,1)	(478,6)	59,8	66,7	(955,8)	(714,9)

W okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2019 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych wyniosło 955,8 mln zł wobec 714,9 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku, w tym odpisy Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 241,6 mln zł wobec 214,9 mln zł w okresie porównawczym.

Wzrost salda odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych od klientów Grupy (z 723,8 mln zł za trzy kwartały 2018 r. do 970,4 mln zł za trzy kwartały 2019 r.) to głównie efekt dynamicznego wzrostu portfela należności kredytowych pod wpływem akcji kredytowej adresowanej do przedsiębiorstw i klientów indywidualnych (z dynamicznie rosnącym udziałem kredytów gotówkowych w sprzedaży ogółem) oraz w drodze przejęcia portfela kredytów detalicznych Deutsche Bank Polska S.A. Mniejsze znaczenie miały zdarzenia występujące rutynowo w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym, takie jak: rekalkulacja parametrów rezerw, przeklasyfikowania portfeli kredytów czy indywidualne przypadki pogorszenia oceny kredytowej.

Dodatkowo w ciągu 9 miesięcy 2019 r. Grupa odnotowała gorszy wynik na sprzedaży wierzytelności kredytowych (na poziomie brutto, w ujęciu skonsolidowanym powstała strata w wysokości 10,0 mln zł wobec zysku 30,2 mln zł po trzech kwartałach 2018 r.).

- Santander Bank Polska S.A. sprzedał portfel wymagalnych wierzytelności od klientów indywidualnych i firmowych o wartości 499,1 mln zł z negatywnym wpływem na wynik brutto bieżącego okresu na poziomie 22,7 mln zł, podczas gdy w analogicznym okresie zysk na sprzedaży wyniósł 8,4 mln zł i dotyczył wierzytelności o łącznej wartości 841,9 mln zł.
- Santander Consumer Bank S.A. dokonał sprzedaży spisanego portfela pożyczek gotówkowych i kredytów ratalnych o łącznej wartości 155,3 mln zł, osiągając zysk przed opodatkowaniem w wysokości 12,7 mln zł. Analogiczna transakcja sprzedaży z ubiegłego roku dotyczyła spisanych pożyczek gotówkowych, kredytów ratalnych, kart kredytowych i kredytów samochodowych o łącznej wartości 691,4 mln zł i przyniosła 21,8 mln zł zysku brutto.

Wskaźnik kredytów niepracujących Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. osiągnął wartość 4,5% (4,6% na koniec września 2018 r. w ujęciu porównywalnym) zgodnie ze zmodyfikowaną pod koniec 2018 r. metodą kalkulacji (szczegóły poniżej w części 2 „Sprawozdanie z sytuacji finansowej”, sekcja „Portfel kredytowy”). Jednocześnie wskaźnik kosztu ryzyka zwiększył się z 0,80% za trzy kwartały 2018 r. do 0,92% za trzy kwartały 2019 r., odzwierciedlając wzrost skali biznesu Grupy (wzrost należności kredytowych brutto o 22,3% r/r), konserwatywne podejście Grupy do oceny ryzyka kredytowego oraz uwarunkowania koniunkturalne.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I-III kw. 2019	I-III kw. 2018	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(2 659,3)	(2 414,3)	10,1%
- Koszty pracownicze	(1 422,3)	(1 214,7)	17,1%
- Koszty działania	(1 237,0)	(1 199,6)	3,1%
Amortyzacja	(467,4)	(244,5)	91,2%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(305,7)	(244,5)	25,0%
- Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(161,7)	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	(121,2)	(144,8)	-16,3%
Koszty ogółem	(3 247,9)	(2 803,6)	15,8%

Po 9 miesiącach 2019 r. całkowite koszty Grupy Santander Bank Polska S.A. osiągnęły 3 247,9 mln zł i zwiększyły się o 15,8% r/r w porównaniu z analogicznym okresem ub.r. pod wpływem wyższej o 80,8 mln zł r/r łącznej kwoty obowiązkowych składek na rzecz BFG zaliczonych w ciężar 2019 r. oraz zawiązania rezerw restrukturyzacyjnych w wysokości 88,2 mln zł, w tym 80,0 mln zł na uruchomione w marcu br. zwolnienia grupowe w Santander Bank Polska S.A. oraz 8,2 mln zł na program optymalizacji osobowych kosztów stałych w Santander Consumer Bank S.A.

Wyłączając wpływ ww. czynników, koszty operacyjne Grupy zwiększyły się o 9,8% r/r, co odzwierciedla wzrost skali działania i wolumenów biznesowych w drodze rozwoju organicznego oraz poprzez przejęcie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i całości DB Securities S.A. w listopadzie 2018 r.

Wraz z bazą kosztów ogółem zwiększył się wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy z 45,0% za trzy kwartały 2018 r. do 45,8% za trzy kwartały 2019 r. W ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu obu ww. składników kosztowych, wskaźnik efektywności kosztowej wyniósł 43,4%.

Koszty pracownicze

Koszty pracownicze Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 9 miesięcy 2019 r. zamknęły się kwotą 1 422,3 mln zł, co oznacza wzrost o 17,1% r/r. Pomijając rezerwę restrukturyzacyjną na odprawy dla objętych zwolnieniami grupowymi pracownikami Santander Bank Polska S.A. oraz na działania optymalizacyjne Santander Consumer Bank S.A., koszty pracownicze zamknęły się kwotą 1 334,1 mln zł i były wyższe w skali roku o 9,8%, ze względu na wzmocnienie bazy kadrowej po przejęciu ramienia detalicznego Deutsche Bank Polska S.A. i 100% udziałów w DB Securities S.A., a także w efekcie przeglądu i regulacji wynagrodzeń Santander Bank Polska S.A. Udział Grupy Santander Consumer Bank S.A. w kosztach pracowniczych wyniósł 208,4 mln zł i zwiększył się w stosunku rocznym o 6,4%.

Koszty działania

W ciągu 9 miesięcy 2019 r. koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zwiększyły się o 3,1% r/r i wyniosły 1 237,0 mln zł, w tym koszty Grupy Santander Consumer Bank S.A. spadły o 2,6% r/r do 201,2 mln zł.

Wzrost skonsolidowanych kosztów działania powstał pod wpływem:

- wyższych opłat (+48,7% r/r) poniesionych na rzecz regulatorów rynku (BFG, KNF i KDPW) z powodu wzrostu o 105,4% r/r do 199,3 mln zł rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należnej BFG za 2019 r., co – przy spadku o 25,4% do 62,8 mln zł składki na fundusz gwarancyjny należnej za trzy kwartały 2019 r. – oznacza wzrost obciążeń rachunku zysków i strat za trzy kwartały 2019 r. z tytułu opłat na rzecz BFG o 88,2 mln zł w stosunku rocznym;
- rosnących kosztów eksploatacji systemów informacyjnych (+9,4% r/r) pod wpływem wzrostu wydatków związanych z digitalizacją procesów w Santander Consumer Bank S.A.;
- wzrostu skali biznesu po przejęciu detalicznej części Deutsche Bank Polska S.A. (wzrost kosztów utrzymania floty samochodowej i usług transportowych, kosztów materiałów eksploatacyjnych, druków i kart oraz ubezpieczenia samochodów i podatku od nieruchomości w ramach pozostałych podatków i opłat);
- intensywnej współpracy w zakresie projektów realizowanych w ramach globalnej Grupy Santander, co przyczyniło się do zwiększenia kosztów pozostałych usług obcych (+21,1% r/r).

Jednocześnie odnotowano spadek kosztów z tytułu:

- utrzymania budynków (-53,9% r/r) w następstwie zmiany podejścia księgowego do umów najmu wprowadzonego przez MSSF 16, zgodnie z którym koszty najmu zostały przekwalifikowane głównie do amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania (wynoszącej 161,7 mln zł) i wyodrębniono dodatkowe linie kosztów działania, takie jak: koszty z tytułu leasingu krótkoterminowego, koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu, koszty z tytułu leasingu aktywów o niskiej wartości oraz niepodlegające odliczeniu koszty VAT;
- marketingu i reprezentacji (-7,3% r/r) z uwagi na kumulację w II połowie ub.r. działań komunikacyjnych dotyczących zmiany marki Banku;
- konsultacji i doradztwa (-6,8% r/r) ze względu na niższe wydatki w tym zakresie po zakończeniu realizacji projektu przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.;
- remontu maszyn (-50,9% r/r) pod wpływem wysokiej bazy wynikającej z zakupu wyposażenia do nowego budynku Centrum Wsparcia Biznesu oraz aranżacji przestrzeni pracy zgodnie z metodyką Agile.

Efektywna stopa podatkowa

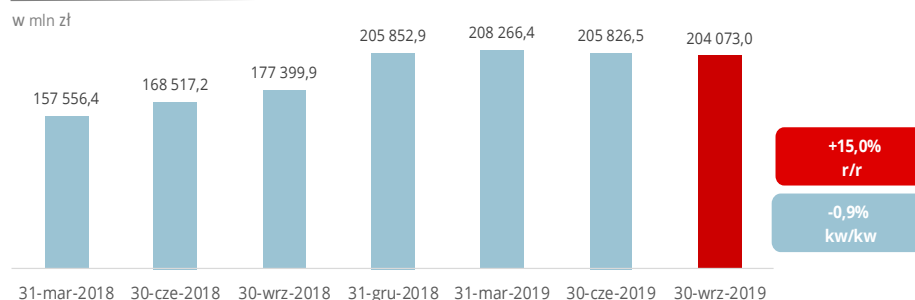
Efektywna stopa podatkowa za trzy kwartały 2019 r. (w ujęciu skonsolidowanym) wyniosła 25,3% wobec 23,1% w analogicznym okresie ubiegłego roku w związku z wyższym poziomem opłat na rzecz BFG, podatku od instytucji finansowych i kwot odpisanych wierzytelności kredytowych, które to pozycje nie stanowią kosztu uzyskania przychodu.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 30 września 2019 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 204 073,0 mln zł, co oznacza względną stabilizację w skali trzech kwartałów, a w skali roku wzrost o 15,0%, odzwierciedlający rozwój wolumenów biznesowych w trybie organicznym oraz poprzez przejęcie zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowi 87,0% w porównaniu z 88,9% na koniec grudnia 2018 r.

AKTYWA RAZEM NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW
2018 R. I 2019 R.



Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	30.09.2019	Struktura 30.09.2019	31.12.2018	Struktura 31.12.2018	30.09.2018	Struktura 30.09.2018	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów ¹⁾	143 825,4	70,5%	137 460,4	66,8%	116 590,0	65,7%	4,6%	23,4%
Inwestycyjne aktywa finansowe	38 733,5	19,0%	39 179,1	19,0%	35 314,8	19,9%	-1,1%	9,7%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	2 815,5	1,4%	9 843,1	4,8%	9 845,9	5,5%	-71,4%	-71,4%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 689,8	3,8%	8 907,6	4,3%	6 835,3	3,9%	-13,7%	12,5%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	4 085,6	2,0%	3 517,8	1,7%	3 157,0	1,8%	16,1%	29,4%
Należności od banków	2 766,2	1,3%	2 936,2	1,4%	1 744,0	1,0%	-5,8%	58,6%
Pozostałe aktywa ²⁾	4 157,0	2,0%	4 008,7	2,0%	3 912,9	2,2%	3,7%	6,2%
Razem	204 073,0	100,0%	205 852,9	100,0%	177 399,9	100,0%	-0,9%	15,0%

1) Należności netto od klientów obejmują portfel wyceniany w zamortyzowanym koszcie oraz portfele wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przez wynik finansowy.

2) Pozostałe aktywa obejmują następujące pozycje pełnej wersji sprawozdania: należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, inwestycje w podmioty stowarzyszone, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży i pozostałe aktywa.

W zaprezentowanym powyżej uproszczonym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2019 r. największy udział w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 143 825,4 mln zł i w ciągu 9 miesięcy 2019 r. wzrosły o 4,6% za sprawą dynamicznego rozwoju akcji kredytowej wśród klientów indywidualnych (w tym rekordowego wzrostu sprzedaży kredytów gotówkowych) oraz finansowania bieżących i inwestycyjnych potrzeb przedsiębiorstw.

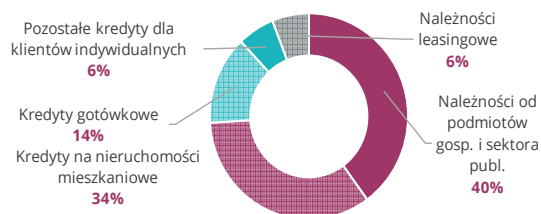
W związku z wejściem w życie MSSF 16 (od 1 stycznia 2019 r.) Grupa zidentyfikowała i rozpoznała aktywa z tytułu praw do użytkowania w wysokości 894,0 mln zł, co zwiększyło o 16,1% agregat ujęty w ww. sprawozdaniu, który oprócz ww. aktywów obejmuje majątek trwały, wartości niematerialne oraz wartość firmy.

W ramach bieżącego zarządzania płynnością Grupy w okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2019 r. spadła wartość salda „gotówka i operacje z bankami centralnymi” (-13,7%) wraz ze stanem gotówki i środków Grupy na rachunku w NBP. Zmniejszyły się również „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (-71,4%) z powodu rozpoznania niższego portfela obligacji skarbowych przeznaczonych do obrotu. Negatywna zmiana powstała także w należnościach od banków (-5,8%) w efekcie spadku lokat i kredytów w tempie przekraczającym wzrost środków na rachunku bieżącym.

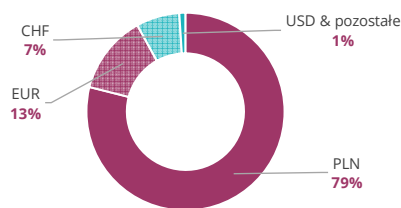
Portfel kredytowy

Należności brutto od klientów w mln zł	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2018	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	79 847,9	74 696,4	62 054,3	6,9%	28,7%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	59 992,5	58 928,8	52 037,5	1,8%	15,3%
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 083,1	8 204,3	7 680,3	10,7%	18,3%
Pozostałe	19,2	15,2	13,3	26,3%	44,4%
Razem	148 942,7	141 844,7	121 785,4	5,0%	22,3%

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2019 R.



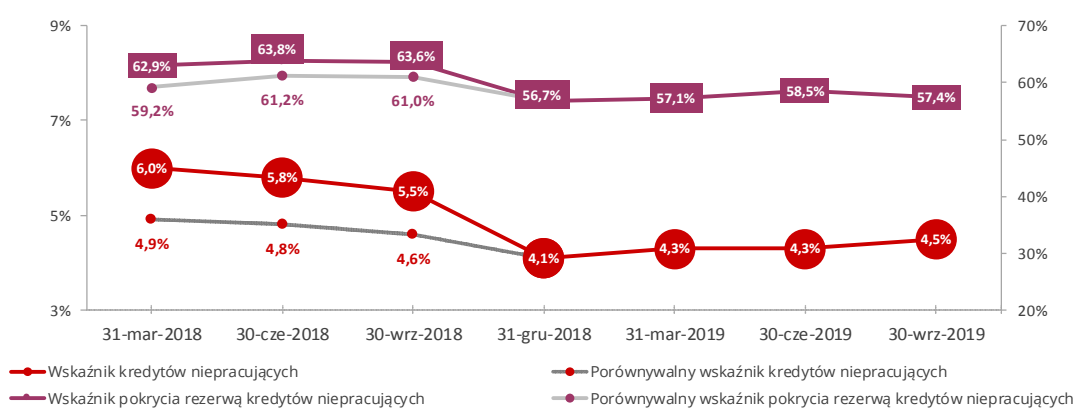
STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2019 R.



Na dzień 30 września 2019 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 148 942,7 mln zł i w porównaniu z końcem 2018 r. wzrosły o 5,0%. Portfel obejmuje należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w łącznej wysokości 1 226,0 mln zł oraz należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 984,0 mln zł.

- Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 6,9%, osiągając wartość 79 847,9 mln zł. Największą ich składową były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które wzrosły o 4,1% do kwoty 51 207,4 mln zł. Na drugiej pozycji pod względem wartości plasują się kredyty gotówkowe, które zwiększyły się o 13,6% do poziomu 20 338,3 mln zł przy wsparciu działań promocyjnych (w tym akcji powiązanych z innymi produktami lub specjalistycznych ofert w kanale internetowym i mobilnym), wysokiej jakości oferty oraz nowej struktury agentów przejętych po Deutsche Bank Polska S.A.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wyniosły 59 992,5 mln zł i były wyższe o 1,8% w stosunku do końca 2018 r. Prezentowane w tej linii ekspozycje kredytowe spółek Santander Leasing S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. i PSA Finance Polska Sp. z o.o. z tytułu finansowania maszyn i pojazdów sukcesywnie rosły, osiągając na koniec września poziom 4,8 mld zł.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 9 083,1 mln zł i zwiększyły się o 10,7% pod wpływem sprzedaży w segmencie pojazdów oraz maszyn i urządzeń.

WSKAŹNIKI JAKOŚCI NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2018 R. I 2019* R.



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

Na dzień 30 września 2019 r. niepracujące należności od klientów stanowiły 4,5% portfela brutto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wobec 4,1% dziewięć miesięcy wcześniej oraz 4,6% dwanaście miesięcy wcześniej (w ujęciu porównywalnym). Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizującym należności objętych utratą wartości wyniósł 57,4% na dzień 30 września 2019 r. wobec 56,7% na 31 grudnia 2018 r. i 61,0% na 30 września 2018 r. (w ujęciu porównywalnym). Od 31 grudnia 2018 r. kalkulacja wskaźników jakości należności kredytowych nie uwzględnia portfela zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia objęte zostały utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI). Podstawą obliczeń są należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie (od 30 czerwca 2018 r.).

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	30.09.2019	Struktura 30.09.2019	31.12.2018	Struktura 31.12.2018	30.09.2018	Struktura 30.09.2018	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Zobowiązania wobec klientów	151 026,7	74,0%	149 616,7	72,7%	124 629,2	70,2%	0,9%	21,2%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 914,0	6,8%	12 013,0	5,8%	10 850,8	6,1%	15,8%	28,2%
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 024,1	0,5%	9 340,8	4,5%	8 850,2	5,0%	-89,0%	-88,4%
Zobowiązania wobec banków	3 997,2	2,0%	2 832,9	1,4%	3 646,0	2,1%	41,1%	9,6%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	3 294,7	1,6%	2 146,2	1,0%	1 968,8	1,1%	53,5%	67,3%
Pozostałe pasywa ¹⁾	4 398,6	2,2%	3 261,3	1,6%	2 908,0	1,7%	34,9%	51,3%
Kapitały razem	26 417,7	12,9%	26 642,0	13,0%	24 546,9	13,8%	-0,8%	7,6%
Razem	204 073,0	100,0%	205 852,9	100,0%	177 399,9	100,0%	-0,9%	15,0%

1) Pozostałe pasywa obejmują zobowiązania z tytułu leasingu, zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego, rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym, pozostałe rezerwy i pozostałe zobowiązania.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2019 r. zobowiązania wobec klientów wyniosły 151 026,7 mln zł i były relatywnie stabilne w stosunku do stanu z końca 2018 r. (+0,9%). Zobowiązania te miały najwyższy udział w całkowitych zobowiązaniach i kapitałach Grupy (74,0%) i były głównym źródłem finansowania aktywów Grupy.

W porównaniu z 31 grudnia 2018 r. istotny wzrost wykazały zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające (+53,5%) napędzane przez transakcje stopy procentowej i transakcje walutowe. Wzrosły też znacząco zobowiązania wobec banków (+41,1%), głównie pod wpływem kredytów pozyskanych przez spółki zależne. Pozostałe pasywa (+34,9%) zwiększyły się w wyniku rozpoznawania - począwszy od 1 stycznia 2019 r. - zobowiązań z tytułu leasingu w wysokości 753,2 mln zł zgodnie z nowym modelem księgowania umów leasingu wg MSSF 16.

Pozycja łącząca zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zwiększyła się o 15,8% w wyniku przeprowadzenia przez członków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. emisji instrumentów dłużnych o łącznej wartości nominalnej 5 864,5 mln zł i dokonania wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 4 043,7 mln zł. W ciągu 9 miesięcy 2019 r. Santander Bank Polska S.A. wyemitował dwie serie bankowych papierów wartościowych o łącznej wartości nominalnej 632 mln zł, spółka Santander Factoring Sp. z o.o. przeprowadziła emisję dwóch serii obligacji na łączną kwotę 900 mln zł wg wartości nominalnej, a Santander Leasing S.A. trzy serie obligacji na łączną kwotę 1 130,0 mln zł. Dodatkowo jednostka specjalnego przeznaczenia Santander Leasing Poland Securitization 01 wyemitowała obligacje senioralne o wartości nominalnej 1 202,5 mln zł w ramach umowy sekurytyzacji z grudnia 2018 r., a SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. dwie serie obligacji sekurytyzacyjnych na kwotę 2 000,0 mln zł w ramach umowy z lipca 2019 r.

Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

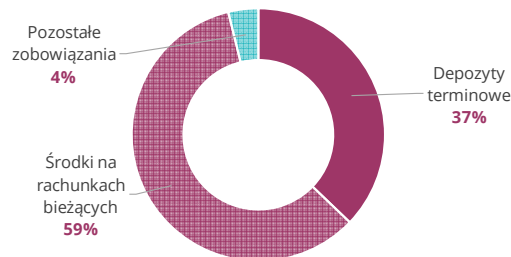
Zobowiązania wobec klientów	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2018	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	90 362,2	88 211,4	72 689,8	2,4%	24,3%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	60 664,5	61 405,3	51 939,4	-1,2%	16,8%
Razem	151 026,7	149 616,7	124 629,2	0,9%	21,2%

W porównaniu ze stanem z końca 2018 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wzrosły o 0,9% i wyniosły 151 026,7 mln zł:

- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 90 362,2 mln zł i zwiększyła się o 2,4% wraz z przyływem środków bieżących (+6,9%), głównie na rachunki oszczędnościowe (np. Konto Systematyczne) promowane intensywnie przez Santander Bank Polska S.A. w I połowie 2019 r. w ramach działań wzmacniających skłonność klientów do odkładania nadwyżek finansowych i aktywności transakcyjnej. Rachunki bieżące przejęły część salda depozytów terminowych, które w analizowanym okresie zmniejszyły się o 5,2%.
- W stosunku do końca 2018 r. wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego spadła o 1,2% do 60 664,5 mln zł wraz z saldami depozytów terminowych (-3,3%) przy stabilnym poziomie rachunków bieżących (+0,2%).

Struktura terminowa środków depozytowych

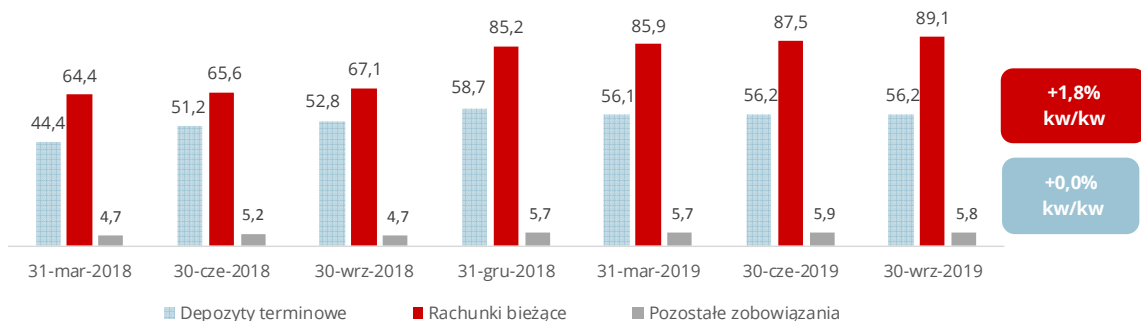
STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW NA 30.09.2019 R.



Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów osiągnęły wartość 56 162,3 mln zł i zmniejszyły się o 4,3% w stosunku do końca grudnia 2018 r., salda na rachunkach bieżących wzrosły o 4,6% do 89 093,1 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 5 771,3 mln zł i zwiększyły się o 0,9%.

Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki” (4 550,2 mln zł wobec 4 751,9 mln zł na 31 grudnia 2018 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. W ciągu 9 pierwszych miesięcy 2019 r. Santander Factoring Sp. z o.o. otrzymał wypłatę kredytu w wysokości 200 mln zł z terminem zapadalności 8 kwietnia 2022 r. w oparciu o umowę kredytową zawartą z EBOiR (udział Banku w roli gwaranta). Uruchomiona też została druga transza kredytu w kwocie stanowiącej równowartość 60 mln euro zgodnie z umową z dnia 25 października 2018 r. zawartą przez Santander Leasing S.A. z CEB na finansowanie w wysokości 120 mln euro. Ponadto EBI uruchomił linię kredytową w wys. 214,4 mln zł dla Santander Consumer Bank S.A. w ramach umowy podpisanej w 2018 r. Wpływ ww. uruchomień na saldo zobowiązań Grupy z tytułu kredytów i pożyczek został częściowo zniwelowany przez spłaty dokonane w ciągu 9 miesięcy br.

DEPOZyty TERMINOWE I BIEŻĄCE* NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2018 R. I 2019 R.
(W MLD ZŁ)



* zawierają konta oszczędnościowe

3. Wybrane wskaźniki

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I-III kw. 2019	I-III kw. 2018
Koszty / dochody	45,8%	45,0%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	69,5%	67,6%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	3,49%	3,79%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	22,4%	25,1%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	95,2%	93,5%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	4,5%	4,6%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	57,4%	61,0%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,92%	0,80%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	10,8%	11,1%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	13,0%	13,1%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,2%	1,3%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	16,14%	17,61%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	14,31%	15,51%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	258,77	247,12
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	15,51	16,09

- 1) Wynik odsetkowy netto annualizowany w ujęciu narastającym (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca poprzedniego roku (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających oraz pozostałych należności od klientów).
- 2) Należności brutto od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego (bez portfela POCI).
- 3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 przez wartość brutto tych należności na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego.
- 4) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości należności kredytowych za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów (z końca poprzedniego roku i końca bieżącego okresu sprawozdawczego).
- 5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca poprzedniego roku i końca bieżącego okresu sprawozdawczego) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego i niepodzielonej części zysku.
- 6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca poprzedniego roku obrotowego i końca bieżącego okresu sprawozdawczego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, dywidendę, niepodzielną część zysku, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.
- 7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca poprzedniego roku obrotowego i bieżącego okresu sprawozdawczego).
- 8) 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.
- 9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.
- 10) Zysk za okres należny udziałowcom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

Współczynniki kapitałowe

W poniższej tabeli przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego oraz wielkość współczynnika Tier I Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2019 r. i 31 grudnia 2018 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.09.2019	31.12.2018
I Wymóg kapitałowy ogółem	11 906,6	11 434,2
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	24 023,0	22 839,8
Łączny współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]	16,14%	15,98%
Współczynnik Tier I	14,31%	14,11%

Poniżej zaprezentowano łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 30 września 2019 r. i 31 grudnia 2018 r.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.	30.09.2019	31.12.2018
Łączny współczynnik kapitałowy	18,49%	18,04%
Współczynnik Tier I	16,33%	15,85%

Współczynniki kapitałowe SCB S.A.	30.09.2019	31.12.2018
Łączny współczynnik kapitałowy	17,95%	19,12%
Współczynnik Tier I	16,63%	17,70%

4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Następujące uwarunkowania zewnętrzne mogą mieć istotny wpływ na poziom wyników finansowych i działalność Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w kolejnych okresach:

- Stopniowe spowolnienie wzrostu gospodarczego Polski przy rosnącej inflacji.
- Nieco wolniejszy wzrost realnych dochodów z pracy gospodarstw domowych: stabilizacja wzrostu zatrudnienia i wynagrodzeń przy jednoczesnym wzroście stopy inflacji.
- Wzrost transferów socjalnych do gospodarstw domowych, który dodatkowo zwiększy dochód rozporządzany i zapewne (przejściowo) podbije w górę dynamikę konsumpcji.
- Stabilizacja, a może nawet lekkie złagodzenie napięć na rynku pracy. Niedobór wykwalifikowanej siły roboczej utrzymuje się, ale hamowanie gospodarki i procesy automatyzacji mogą zmniejszać popyt na pracowników.
- Niepewność co do praktyki orzeczniczej polskich sądów oraz ostatecznej skali pozwów w związku z orzeczeniem TSUE ws. kredytów indeksowanych w walucie obcej.
- Wzrost cen energii elektrycznej dla średnich i dużych firm.
- Utrzymanie niepewności i napięć w międzynarodowych relacjach handlowych.
- Niskie koszty finansowania dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw, co powinno wspierać stopniowy wzrost popytu na kredyty. W tym samym czasie niskie oprocentowanie depozytów może skłaniać klientów do szukania alternatywnych form oszczędności / inwestycji.
- Dalszy rozwój sytuacji na globalnych rynkach akcji i jego wpływ na zainteresowanie nabywaniem jednostek funduszy inwestycyjnych lub alternatywne utrzymywanie oszczędności w postaci bezpiecznych depozytów bankowych.
- Możliwy wzrost zmienności na rynkach finansowych w przypadku dalszego pogorszenia światowych perspektyw wzrostu gospodarczego, pod wpływem nasilenia się wojen handlowych lub nieoczekiwanych wydarzeń geopolitycznych.
- Możliwe zmiany w polityce monetarnej EBC i Fed.
- Ustalenia w sprawie wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej.
- Zmiany cen na rynku surowców.
- Zmiany regulacyjne, w tym uruchomienie Pracowniczych Programów Kapitałowych.

VI. Pozostałe informacje

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu Rady Nadzorczej i Członków Zarządu Banku

Na dzień publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2019 r.” oraz „Raportu Półrocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2019 roku” żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ani warunkowych uprawnień do akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu i przyznane im warunkowe uprawnienia do akcji Banku na dzień publikacji ww. raportów za okresy kończące się 30 września 2019 r. i 30 czerwca 2019 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu	30.10.2019		23.07.2019	
	Liczba akcji Santander Bank Polska	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)	Liczba akcji Santander Bank Polska	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)
Michał Gajewski	-	5 420	-	5 420
Andrzej Burliga	1 389	2 820	1 389	2 820
Michael McCarthy	1 528	3 250	1 528	3 250
Patryk Nowakowski	329	820	329	820
Carlos Polaino Izquierdo	631	2 820	631	2 820
Juan de Porras Aguirre	1 397	2 240	1 397	2 240
Arkadiusz Przybył	-	3 390	-	3 390
Maciej Reluga	505	2 030	505	2 030
Dorota Strojowska	635	2 370	635	2 370
Razem	6 414	25 160	6 414	25 160

Skrócone śródroczne skonsolidowane
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za okres 9 miesięcy zakończony
30 września 2019 roku

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	7
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	9
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
VI. Skrócony rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A.	12
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów Santander Bank Polska S.A.	13
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej Santander Bank Polska S.A.....	14
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Santander Bank Polska S.A.	15
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Santander Bank Polska S.A.	17
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	18
1. Informacja ogólna o emitencji	18
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	20
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	33
4. Wynik z tytułu odsetek	41
5. Wynik z tytułu prowizji	42
6. Wynik handlowy i rewaluacja	43
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	43
8. Pozostałe przychody operacyjne	44
9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	45
10. Koszty pracownicze	45
11. Koszty działania	46
12. Pozostałe koszty operacyjne	46
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	47
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	47
15. Należności od banków	48
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	48
17. Należności od klientów	49
18. Inwestycyjne aktywa finansowe	50

19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	51
20. Zobowiązania wobec banków	51
21. Zobowiązania wobec klientów	51
22. Zobowiązania podporządkowane	52
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	52
24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	53
25. Pozostałe rezerwy	54
26. Pozostałe zobowiązania	55
27. Wartość godziwa	56
28. Zobowiązania warunkowe	59
29. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	63
30. Podmioty powiązane	63
31. Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa	64
32. Adekwatność kapitałowa	70
33. Dźwignia finansowa	72
34. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	72
35. Miary płynnościowe	74
36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	75
37. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	75
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	75
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	75
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	76
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	76
42. Dywidenda na akcję	76
43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	77

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres:		1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		2 166 156	6 364 304	1 805 709	5 230 953
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 923 854	5 614 807	1 584 506	4 610 243
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		209 193	618 077	189 226	527 297
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		33 109	131 420	31 977	93 413
Koszty odsetkowe		(465 122)	(1 431 138)	(383 490)	(1 022 701)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 4	1 701 034	4 933 166	1 422 219	4 208 252
Przychody prowizyjne		662 229	1 953 097	608 742	1 862 342
Koszty prowizyjne		(118 182)	(366 631)	(93 092)	(301 818)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 5	544 047	1 586 466	515 650	1 560 524
Przychody z tytułu dywidend		1 468	98 708	1 353	99 861
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych		-	-	-	(65)
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	63 780	142 413	60 451	128 617
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	42 341	137 092	29 449	50 276
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	100 956	196 657	25 814	179 683
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 9	(336 556)	(955 802)	(253 665)	(714 905)
Koszty operacyjne w tym:		(982 342)	(3 247 855)	(916 628)	(2 803 606)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10 i 11	(789 211)	(2 659 271)	(800 454)	(2 414 321)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(103 264)	(305 653)	(82 093)	(244 495)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(54 283)	(161 693)	-	-
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	(35 584)	(121 238)	(34 081)	(144 790)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		18 641	48 924	16 752	42 254
Podatek od instytucji finansowych		(216 617)	(499 484)	(115 052)	(333 601)
Zysk przed opodatkowaniem		936 752	2 440 285	786 343	2 417 290
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	(227 709)	(618 332)	(201 320)	(558 827)
Skonsolidowany zysk za okres		709 043	1 821 953	585 023	1 858 463
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		625 657	1 583 558	505 929	1 598 113
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		83 386	238 395	79 094	260 350
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		6,13	15,51	5,09	16,09
Rozwodniony (zł/akcja)		6,12	15,50	5,09	16,07

Noty przedstawione na stronach 18-77 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Skonsolidowany zysk za okres	709 043	1 821 953	585 023	1 858 463
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	106 178	287 030	(27 652)	69 616
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	120 350	267 557	(24 911)	73 443
Podatek odroczony	(22 867)	(50 836)	4 733	(13 954)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	10 734	86 801	(9 227)	12 503
Podatek odroczony	(2 039)	(16 492)	1 753	(2 376)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(897)	(13 645)	(1 808)	33 273
Wycena i sprzedaż kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	1 457	(8 234)	(2 232)	27 687
Podatek odroczony i bieżący	(276)	(3 333)	424	(5 275)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(2 565)	(2 565)	-	13 409
Podatek odroczony	487	487	-	(2 548)
Inne całkowite dochody netto razem	105 281	273 385	(29 460)	102 889
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	814 324	2 095 338	555 563	1 961 352
Całkowity dochód ogółem przypadający:				
Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	731 293	1 860 794	477 129	1 701 824
Udziałowcom niesprawującym kontroli	83 031	234 544	78 434	259 528

Noty przedstawione na stronach 18-77 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

			31.12.2018 *
	na dzień:	30.09.2019	dane przekształcone
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	7 689 819	8 907 552
Należności od banków	Nota 15	2 766 181	2 936 214
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	2 776 499	9 769 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające		38 960	73 221
Należności od klientów w tym:	Nota 17	143 825 386	137 460 378
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		141 615 368	135 643 297
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		984 048	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 225 970	1 450 330
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		223 860	177 482
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	38 733 460	39 179 100
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		37 737 367	38 221 051
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		187 335	136 511
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		808 758	821 538
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	885 208	891 952
Wartości niematerialne		734 570	819 409
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		744 992	986 384
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		894 006	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 879 861	1 760 121
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		11 120	12 145
Pozostałe aktywa		1 157 007	1 166 995
Aktywa razem		204 072 985	205 852 860
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	3 997 194	2 832 928
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 280 987	912 482
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	2 013 675	1 233 713
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	151 026 677	149 616 658
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 024 092	9 340 788
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 679 254	2 644 341
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	11 234 769	9 368 617
Zobowiązania z tytułu leasingu		753 151	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		350 464	288 300
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 24	56 080	81 048
Pozostałe rezerwy	Nota 25	241 423	132 881
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	2 997 480	2 759 072
Zobowiązania razem		177 655 246	179 210 828
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		24 937 399	25 077 848
Kapitał akcyjny		1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały		20 126 366	18 911 741
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 331 334	1 019 373
Zyski zatrzymane		875 258	1 729 067
Wynik roku bieżącego		1 583 558	2 396 784
Udziały niekontrolujące		1 480 340	1 564 184
Kapitały razem		26 417 739	26 642 032
Zobowiązania i kapitały razem		204 072 985	205 852 860

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.8 i 31

Noty przedstawione na stronach 18-77 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej					Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Kapitał z aktualizacji wyceny			
Kapitały według stanu na 1.01.2019 dane przekształcone *	1 020 883	18 911 741	1 019 373	4 125 851	25 077 848	1 564 184	26 642 032	
Całkowite dochody razem	-	-	277 236	1 583 558	1 860 794	234 544	2 095 338	
Skonsolidowany zysk za okres	-	-	-	1 583 558	1 583 558	238 395	1 821 953	
Inne całkowite dochody	-	-	277 236	-	277 236	(3 851)	273 385	
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 206 218	-	(1 206 218)	-	-	-	
Odpis na dywidendy	-	-	-	(2 012 683)	(2 012 683)	(318 388)	(2 331 071)	
Wycena płatności w formie akcji	-	8 407	-	-	8 407	-	8 407	
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	34 725	(34 725)	-	-	-	
Pozostałe zmiany	-	-	-	3 033	3 033	-	3 033	
Kapitały według stanu na 30.09.2019	1 020 883	20 126 366	1 331 334	2 458 816	24 937 399	1 480 340	26 417 739	

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.8 i 31

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 331 334 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 774 141 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 543 192 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 5 285 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 8 716 tys. zł.

Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
Kapitały według stanu na 31.12.2017	993 335	16 920 129	714 466	3 279 290	21 907 220	1 436 409	23 343 629
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(44 047)	(210 407)	(254 454)	-	(254 454)
Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone)	993 335	16 920 129	670 419	3 068 883	21 652 766	1 436 409	23 089 175
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 *	-	-	-	222 905	222 905	-	222 905
Całkowite dochody razem	-	-	103 711	1 598 113	1 701 824	259 528	1 961 352
<i>Skonsolidowany zysk za okres</i>	-	-	-	1 598 113	1 598 113	260 350	1 858 463
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	103 711	-	103 711	(822)	102 889
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 032 851	-	(1 032 851)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(307 627)	(307 627)	(206 503)	(514 130)
Odpis na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 *	-	-	-	(222 905)	(222 905)	-	(222 905)
Wycena płatności w formie akcji	-	9 394	-	-	9 394	-	9 394
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	130	(130)	-	-	-
Korekty kapitałów z tytułu połączenia, likwidacji spółek, przejęcia kontroli nad spółkami zależnymi	-	(234)	683	221	670	420	1 090
Kapitały według stanu na 30.09.2018	993 335	17 962 140	774 943	3 326 609	23 057 027	1 489 854	24 546 881

*Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. i Zgromadzenie Wspólników Santander Factoring Sp. z o.o. podjęło decyzję o przeznaczeniu części zysków zatrzymanych na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 odpowiednio w kwocie 218 466 tys. zł i 4 439 tys. zł.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 774 943 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 305 126 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 536 756 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie (78 296) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne – skumulowany zysk aktuarialny w kwocie 11 357 tys. zł.

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	1.01.2019- 30.09.2019	1.01.2018- 30.09.2018
Zysk przed opodatkowaniem		2 440 285	2 417 290
Korekty razem:			
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(48 924)	(42 254)
Amortyzacja		467 346	244 495
Zysk z działalności inwestycyjnej		(157 876)	(65 729)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		18 459	(85)
		2 719 290	2 553 717
Zmiany:			
Stanu rezerw		83 574	16 435
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		8 513 221	(6 435 761)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		402 766	376 252
Stanu należności od banków		(1 635)	(100)
Stanu należności od klientów		(6 365 008)	(8 974 436)
Stanu zobowiązań wobec banków		631 920	556 418
Stanu zobowiązań wobec klientów		1 655 884	12 994 328
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		(8 381 146)	5 959 220
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		228 514	(485 293)
		(3 231 910)	4 007 063
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(296 411)	(264 568)
Dywidendy		(97 283)	(98 743)
Podatek dochodowy zapłacony		(746 104)	(739 697)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 652 418)	5 457 772
Wpływy		5 352 843	3 958 541
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		4 465 113	3 287 816
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		156 291	84 777
Dywidendy otrzymane		96 941	98 499
Odsetki otrzymane		634 498	487 449
Wydatki		(9 709 813)	(9 319 721)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(9 462 088)	(9 000 251)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(247 725)	(319 470)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(4 356 970)	(5 361 180)
Wpływy		7 191 088	7 185 850
Emisja dłużnych papierów wartościowych		5 864 500	5 441 794
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		1 326 588	1 744 056
Wydatki		(7 848 515)	(4 017 750)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(4 043 700)	(2 125 000)
Spłaty kredytów i pożyczek		(1 041 348)	(1 183 981)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(139 979)	-
Dywidendy na rzecz właścicieli		(2 331 071)	(514 130)
Odsetki zapłacone		(292 417)	(194 639)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(657 427)	3 168 100
Przepływy pieniężne netto - razem		(6 666 815)	3 264 692
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		18 012 307	7 662 368
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		11 345 492	10 927 060

Noty przedstawione na stronach 18-77 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. Skrócony rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A.

	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 589 356	4 699 248	1 292 060	3 728 622
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 370 367	4 019 504	1 095 053	3 178 359
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	195 755	578 708	176 257	491 007
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	23 234	101 036	20 750	59 256
Koszty odsetkowe	(344 294)	(1 107 403)	(289 223)	(757 616)
Wynik z tytułu odsetek	1 245 062	3 591 845	1 002 837	2 971 006
Przychody prowizyjne	505 573	1 495 175	456 003	1 390 437
Koszty prowizyjne	(67 462)	(216 703)	(56 871)	(188 944)
Wynik z tytułu prowizji	438 111	1 278 472	399 132	1 201 493
Przychody z tytułu dywidend	1 442	587 433	1 291	492 361
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	-	-	-	(65)
Wynik handlowy i rewaluacja	63 333	140 399	55 475	134 825
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	42 540	138 202	28 297	50 993
Pozostałe przychody operacyjne	85 878	135 473	15 057	131 784
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(245 593)	(678 495)	(163 552)	(484 036)
Koszty operacyjne w tym:	(782 939)	(2 624 254)	(736 950)	(2 259 599)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	(631 147)	(2 158 752)	(640 512)	(1 932 628)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(93 651)	(276 296)	(68 856)	(206 419)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(42 549)	(125 057)	-	-
- Pozostałe koszty operacyjne	(15 592)	(64 149)	(27 582)	(120 552)
Podatek od instytucji finansowych	(205 009)	(466 862)	(105 323)	(304 287)
Zysk przed opodatkowaniem	642 825	2 102 213	496 264	1 934 475
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(165 138)	(444 887)	(133 662)	(389 975)
Zysk za okres	477 687	1 657 326	362 602	1 544 500
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	4,67	16,23	3,65	15,55
Rozwodniony (zł/akcja)	4,67	16,22	3,64	15,53

Noty przedstawione na stronach 18-77 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów Santander Bank Polska S.A.

za okres:	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Zysk za okres	477 687	1 657 326	362 602	1 544 500
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	107 177	294 138	(26 685)	71 326
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	121 686	278 909	(23 603)	75 089
Podatek odroczony	(23 121)	(52 993)	4 484	(14 267)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	10 632	84 225	(9 341)	12 968
Podatek odroczony	(2 020)	(16 003)	1 775	(2 464)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(2 033)	(12 794)	(11)	36 756
Wycena i sprzedaż kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	190	(7 049)	(14)	31 808
Podatek odroczony i bieżący	(36)	(3 558)	3	(6 058)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(2 700)	(2 700)	-	13 588
Podatek odroczony	513	513	-	(2 582)
Inne całkowite dochody netto razem	105 144	281 344	(26 696)	108 082
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	582 831	1 938 670	335 906	1 652 582

Noty przedstawione na stronach 18-77 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej Santander Bank Polska S.A.

	30.09.2019	31.12.2018 * dane przekształcone
AKTYWA		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 659 391	8 841 902
Należności od banków	2 748 757	2 859 479
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 796 589	9 776 705
Pochodne instrumenty zabezpieczające	38 695	52 554
Należności od klientów w tym:	119 965 586	117 492 490
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	118 095 374	116 056 599
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	984 048	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	886 164	1 069 140
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	223 860	177 482
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	35 947 966	36 372 113
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	34 977 197	35 439 836
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	180 822	131 005
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	789 947	801 272
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	2 405 699	2 405 699
Wartości niematerialne	684 810	775 908
Wartość firmy	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały	627 249	870 686
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	792 806	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 057 117	950 886
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	10 572	11 123
Pozostałe aktywa	796 499	771 783
Aktywa razem	177 444 112	183 047 326
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY		
Zobowiązania wobec banków	1 395 089	1 039 979
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 253 944	903 170
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 012 807	1 238 002
Zobowiązania wobec klientów	139 981 588	139 469 776
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	15 729	8 233 994
Zobowiązania podporządkowane	2 577 952	2 543 940
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 820 622	3 311 969
Zobowiązania z tytułu leasingu	846 442	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	315 957	186 769
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	44 216	58 143
Pozostałe rezerwy	166 551	83 644
Pozostałe zobowiązania	2 235 881	2 135 000
Zobowiązania razem	153 666 778	159 204 386
Kapitały		
Kapitał akcyjny	1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały	19 204 283	18 093 257
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 334 317	1 030 661
Zyski zatrzymane	560 525	1 490 654
Wynik roku bieżącego	1 657 326	2 207 485
Kapitały razem	23 777 334	23 842 940
Zobowiązania i kapitały razem	177 444 112	183 047 326

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.8 i 31

Noty przedstawione na stronach 18-77 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Santander Bank Polska S.A.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 1.01.2019 dane przekształcone *	1 020 883	18 093 257	1 030 661	3 698 139	23 842 940
Całkowite dochody razem	-	-	281 344	1 657 326	1 938 670
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	1 657 326	1 657 326
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	281 344	-	281 344
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 102 619	-	(1 102 619)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(2 012 683)	(2 012 683)
Wycena płatności w formie akcji	-	8 407	-	-	8 407
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	22 312	(22 312)	-
Kapitały według stanu na 30.09.2019	1 020 883	19 204 283	1 334 317	2 217 851	23 777 334

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.8 i 31

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 334 317 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 770 310 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 553 996 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 1 315 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 8 696 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2017	993 335	16 176 183	712 303	2 957 016	20 838 837
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(32 278)	(200 527)	(232 805)
Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone)	993 335	16 176 183	680 025	2 756 489	20 606 032
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 *	-	-	-	218 466	218 466
Całkowite dochody razem	-	-	108 082	1 544 500	1 652 582
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	1 544 500	1 544 500
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	108 082	-	108 082
Odpis na pozostałe kapitały	-	958 078	-	(958 078)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(307 627)	(307 627)
Odpis na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 *	-	-	-	(218 466)	(218 466)
Wycena płatności w formie akcji	-	9 394	-	-	9 394
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	130	(130)	-
Kapitały według stanu na 30.09.2018	993 335	17 143 655	788 237	3 035 154	21 960 381

*Dnia 16.05.2018 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu części zysków zatrzymanych na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 788 237 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 298 097 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 559 736 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (80 925) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 11 329 tys. zł.

X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Santander Bank Polska S.A.

	za okres:	1.01.2019- 30.09.2019	1.01.2018- 30.09.2018
Zysk przed opodatkowaniem		2 102 213	1 934 475
Korekty razem:			
Amortyzacja		401 353	206 419
Zysk z działalności inwestycyjnej		(161 586)	(65 666)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		18 557	-
		2 360 537	2 075 228
Zmiany:			
Stanu rezerw		68 980	9 572
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		8 494 828	(6 453 237)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		364 633	327 317
Stanu należności od banków		(2 436)	(100 525)
Stanu należności od klientów		(2 473 096)	(7 766 218)
Stanu zobowiązań wobec banków		355 110	478 990
Stanu zobowiązań wobec klientów		1 051 962	12 656 531
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		(8 282 715)	6 037 514
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		173 467	(433 256)
		(249 267)	4 756 688
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(418 309)	(373 453)
Dywidendy		(586 008)	(491 243)
Podatek dochodowy zapłacony		(493 969)	(438 698)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		612 984	5 528 522
Wpływy		4 956 129	3 510 957
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych		-	35
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		3 664 824	2 563 498
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		120 691	58 687
Dywidendy otrzymane		585 666	452 249
Odsetki otrzymane		584 948	436 488
Wydatki		(8 827 278)	(8 296 322)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(8 662 089)	(8 045 052)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(165 189)	(251 270)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(3 871 149)	(4 785 365)
Wpływy		632 000	4 756 332
Emisja dłużnych papierów wartościowych		632 000	4 140 794
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		-	615 538
Wydatki		(3 946 918)	(2 307 041)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(1 150 000)	(1 235 000)
Spłaty kredytów i pożyczek		(540 418)	(705 308)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(107 132)	-
Dywidendy na rzecz właścicieli		(2 012 683)	(307 627)
Odsetki zapłacone		(136 685)	(59 106)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(3 314 918)	2 449 291
Przepływy pieniężne netto - razem		(6 573 083)	3 192 448
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		17 777 727	7 506 027
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		11 204 644	10 698 475

Noty przedstawione na stronach 18-77 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

Bank działa pod nazwą Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Polsce, 00-854 Warszawa, al. Jana Pawła II 17, pod nr KRS 0000008723, NIP 896-000-56-73, REGON 930041341.

W dniu 7.09.2018 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wpisał do rejestru przedsiębiorców zmiany Statutu Banku skutkujące m.in. zmianą nazwy Banku z dotychczasowej Bank Zachodni WBK S.A. na Santander Bank Polska S.A.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych (razem zwanych Grupą).

Jednostką dominującą najniższego i najwyższego szczebla dla Santander Bank Polska S.A. jest Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander w Hiszpanii.

Grupa Santander Bank Polska S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych w obrocie krajowym i na międzybankowych rynkach zagranicznych, dla osób fizycznych i prawnych. Dodatkowo prowadzi również usługi:

- pośrednictwa obrotu papierami wartościowymi,
- leasingu,
- faktoringu,
- zarządzania aktywami/funduszami,
- dystrybucji usług ubezpieczeniowych,
- handlu akcjami i udziałami spółek prawa handlowego,
- działalności maklerskiej.

W skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wchodzi następujące podmioty zależne i stowarzyszone:

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2019	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2018
1. Santander Finanse sp. z o.o. (dawniej BZ WBK Finanse sp. z o.o.)	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o. (dawniej BZ WBK Faktor sp. z o.o.)	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A. (dawniej BZ WBK Leasing S.A.)	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Leasing Poland Securitization 01	Dublin	spółka zależna Santander Leasing S.A.	spółka zależna Santander Leasing S.A.
5. Santander Inwestycje sp. z o.o. (dawniej BZ WBK Inwestycje sp. z o.o.)	Warszawa	100%	100%
6. Santander F24 S.A. (dawniej BZ WBK F24 S.A.)/ BZ WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
7. Santander Securities S.A. ¹⁾	Warszawa	100%	100%
8. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.)	Poznań	50%	50%
9. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
10. Santander Consumer Finanse sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
11. PSA Finance Polska sp. z o.o. ²⁾	Warszawa	Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
12. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. ³⁾	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z.o.o	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z.o.o
13. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
14. S.C. Poland Consumer 15-1 sp.z o.o. ⁴⁾	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.
15. S.C. Poland Consumer 16-1 sp.z o.o. ⁴⁾	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

¹⁾ Szczegółowe informacje na temat nabycia spółki Santander Securities S.A. zostały opisane w nocie 31.

W dniu 26.07.2019 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. zawiadomił akcjonariuszy po raz drugi o planowanym podziale Santander Securities S.A., poprzez przeniesienie części majątku Spółki Dzielonej na Bank oraz Santander Finanse sp. z o.o. W dniu 23.09.2019 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. podjęło uchwałę w sprawie podziału Santander Securities S.A.

²⁾ Na dzień 30.09.2019 r. Santander Bank Polska S.A. był współwłaścicielem spółki Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.

³⁾ Zdaniem Zarządu Grupy Santander inwestycja dokonana w PSA Finance Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na sprawowanie bezpośrednio przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednio przez Santander Bank Polska S.A. kontroli nad inwestycją.

⁴⁾ SC Poland Consumer 15-1 sp. z o.o. , S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. spółki celowe powołane do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcem jest polska osoba prawna niepowiązana z Grupą; spółki kontrolowane przez Santander Consumer Bank S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2019	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2018
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Poznań	49%	49%
3. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Poznań	49%	49%

2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1 Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR 34) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 30.09.2019 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2019, poz. 351) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych określonymi w ustawie z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

2.2 Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które mogą mieć zastosowanie w Grupie Santander Bank Polska S.A., a nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej wprowadzone

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Założenia koncepcyjne sprawozdawczości finansowej	<p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane przez RMSR w marcu 2018 r. Jest to dokument, który przedstawia w kompleksowy sposób zagadnienia dotyczące sprawozdawczości finansowej, zasady wyznaczania standardów i wytyczne dla podmiotów opracowujących spójne polityki rachunkowości oraz ułatwia zrozumienie i interpretację standardów.</p> <p>Założenia koncepcyjne obejmują nowe pojęcia, zaktualizowane definicje i kryteria ujmowania aktywów i zobowiązań oraz objaśnienia istotnych pojęć. Dokument składa się z 8 rozdziałów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rozdział 1 – Cel sprawozdawczości finansowej • Rozdział 2 – Cechy jakościowe użytecznych informacji finansowych • Rozdział 3 – Sprawozdanie finansowe i podmiot sporządzający sprawozdanie • Rozdział 4 – Elementy składowe sprawozdań finansowych • Rozdział 5 – Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania • Rozdział 6 – Wycena • Rozdział 7 – Prezentacja i ujawnianie • Rozdział 8 – Pojęcie kapitału i utrzymywania kapitału <p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane wraz z uzasadnieniem zmian. Rada opublikowała ponadto odrębny dokument pt. „Zmiany do odniesień do Założeń koncepcyjnych w Standardach MSSF” (Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards), który przedstawia zmiany do standardów w celu aktualizacji odniesień do Założeń koncepcyjnych. W większości przypadków zaktualizowano odniesienia w standardach w celu odzwierciedlenia odniesień do Założeń koncepcyjnych. Wprowadzono zwolnienia dla dwóch standardów w zakresie opracowywania polityk rachunkowości w odniesieniu do sald z regulowanej działalności, tj. MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów.</p>	Założenia obowiązują ze skutkiem natychmiastowym w przypadku RMSR i Komitetu ds. Interpretacji MSSF. W przypadku podmiotów opracowujących polityki rachunkowości w oparciu o Założenia koncepcyjne, obowiązują one dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	Rada opublikowała nową definicję terminu „istotność”. Zmiany do MSR 1 i MSR 8 doprecyzowują definicję istotności i zwiększają spójność pomiędzy standardami	1 stycznia 2020	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17 Ubezpieczenia*	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielania komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2021	Standard nie będzie miał istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć	W wyniku zmiany do MSSF 3 zmodyfikowana została definicja „przedsięwzięcia”. Aktualnie wprowadzona definicja została zawężona i prawdopodobnie spowoduje, że więcej transakcji przejęć zostanie zakwalifikowanych jako nabycie aktywów.	1 stycznia 2020	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 *	Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami. Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowie zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business). W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów. Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r.	Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

* Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE.

2.3 Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2019

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
MSSF 16 Leasing	<p>Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników</p> <p>MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.</p>	1 stycznia 2019	Opis wpływu wdrożenia standardu przedstawiono w nocie 2.7
MSR 19, Zmiany programu, Ograniczenia lub Rozliczenia*	<p>Zmiany do MSR 19 określają sposób ustalania kosztów programów określonych świadczeń emerytalnych przez jednostkę w przypadku wystąpienia zmian w programie tychże świadczeń. MSR 19 „Świadczenia pracownicze” określa w jaki sposób jednostka rozlicza się z programu określonych świadczeń. W przypadku zmiany programu, ograniczenia lub rozliczenia MSR 19 wymaga od jednostki dokonania ponownej wyceny zobowiązania lub składnika aktywów netto z tytułu określonych świadczeń. Zmiany wymagają, aby jednostka wykorzystwała zaktualizowane założenia tej wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego po zmianie programu. Wymagając zastosowania zaktualizowanych założeń oczekuje się, że zmiany dostarczą użytecznych informacji dla użytkowników sprawozdania finansowego.</p>	1 stycznia 2019	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe: Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem	<p>Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy w odniesieniu do kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.</p>	1 stycznia 2019	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
KIMSF 23 Niepewność związana z ujęciem podatku*	<p>Interpretacja wyjaśnia, w jaki sposób należy stosować wymogi w zakresie ujmowania i wyceny zawarte w MSR 12 "Podatek dochodowy" w przypadku, gdy występuje niepewność co do sposobu ujęcia podatku dochodowego. Niepewne ujęcie podatkowe to ujęcie podatkowe stosowane, w przypadku którego występuje niepewność co do tego, czy dane podejście zostanie zaakceptowane przez organy podatkowe.</p> <p>Interpretacja KIMSF 23 w szczególności określa, jeżeli jest niepewność w ujmowaniu podatku dochodowego, czy i kiedy jednostka powinna analizować niepewne pozycje podatkowe oddzielnie, jakie są założenia jednostki dotyczące możliwości kontroli przez organy podatkowe, sposób w jaki jednostka określa dochód do opodatkowania (stratę) podatkową, podstawę opodatkowania, niewykorzystane straty podatkowe, stopy podatkowe, a także w jaki sposób jednostka ujmuje zmiany w faktach i okolicznościach.</p> <p>Zgodnie z interpretacją, skutki niepewności należy zmierzyć metodą, która najlepiej przewiduje rozwiązanie niepewności - albo metodą najbardziej prawdopodobnej kwoty, albo metodą przewidywanej wartości.</p>	1 stycznia 2019	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Cykl 2015–2017	<p>Poniżej przedstawiono podsumowanie zmian opublikowanych w ramach corocznego procesu zmian dot. okresu 2015–2017 r.</p> <p>MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych - Uprzednio posiadane udziały we wspólnym działaniu</p> <ul style="list-style-type: none">• Zmiany doprecyzowują, że w przypadku, gdy jednostka przejmuje kontrolę nad jednostką, która stanowi wspólne działanie, stosuje ona wymogi dotyczące połączenia jednostek realizowanego etapami, w tym ponowną wycenę należących do niej udziałów w aktywach i pasywach wspólnego działania według wartości godziwej.• W tym celu jednostka przejmująca dokonuje ponownej wyceny wszystkich posiadanych uprzednio udziałów we wspólnym działaniu.• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do połączeń jednostek gospodarczych, dla których data przejęcia przypada w pierwszym dniu rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone. <p>MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne - Uprzednio posiadane udziały we wspólnym działaniu</p> <ul style="list-style-type: none">• Strona, która posiada udziały, lecz nie sprawuje współkontroli nad wspólnym działaniem, może uzyskać współkontrolę nad wspólnym działaniem w przypadku, gdy działalność wspólnego działania stanowi przedsięwzięcie w rozumieniu MSSF 3. Zmiany doprecyzowują, że posiadane uprzednio udziały w takim wspólnym działaniu nie podlegają ponownej wycenie.• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do transakcji, w wyniku których uzyskuje współkontrolę w pierwszym dniu rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone.	1 stycznia 2019	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Cykl 2015–2017	<p>Poniżej przedstawiono podsumowanie zmian opublikowanych w ramach corocznego procesu zmian dot. okresu 2015–2017 r.</p> <p>MSR 12 Podatek dochodowy Skutki podatkowe wypłat dla instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako kapitał własny</p> <ul style="list-style-type: none">• Zmiany doprecyzowują, że skutki podatkowe wypłaty dywidendy są bardziej bezpośrednio związane z transakcjami lub zdarzeniami przeszłymi skutkującymi powstaniem zysków podlegających podziałowi niż z wypłatami na rzecz właścicieli. W związku z powyższym jednostka ujmuje skutki podatkowe wypłaty dywidendy w rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodach lub kapitałach własnych w zależności od pozycji, w jakiej jednostka ujmowała przeszłe transakcje lub zdarzenia.• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone. W przypadku zastosowania powyższych zmian po raz pierwszy, jednostka stosuje je do skutków podatkowych wypłaty dywidendy ujętych w dniu rozpoczęcia najwcześniejszego okresu porównawczego lub po tej dacie. <p>MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego Koszty finansowania zewnętrznego podlegające kapitalizacji</p> <ul style="list-style-type: none">• Zmiany doprecyzowują, że finansowanie zewnętrzne przeznaczone na wytworzenie dostosowywanego składnika aktywów są wykazywane w ogólnym finansowaniu zewnętrznym, jeśli zasadniczo wszystkie działania niezbędne do przygotowania dostosowywanego składnika aktywów do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży są zakończone.• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do kosztów finansowania zewnętrznego poniesionych w pierwszym dniu rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie.• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone.	1 stycznia 2019	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

* Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE.

2.4 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR 34) zatwierdzonymi przez Unię Europejską. Grupa Santander Bank Polska S.A. sporządziła skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej:

Pozycja	Zasady wyceny bilansowej
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Należności od klientów niespełniające testu kontraktowych przepływów pieniężnych	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody
Zobowiązania z tytułu rozliczanych w środkach pieniężnych płatności w formie akcji własnych	Zgodnie z wymogami MSSF 2 "Płatności w formie akcji"
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Składniki aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży i grupy aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży	Wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2018 r. z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od 1.01.2019 r. MSSF 16 „Leasing” opisanych w dalszej części sprawozdania oraz obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30c.

2.5 Zmiany wartości szacunkowych

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. istotne szacunki stanowią szacunki dotyczące ryzyka kredytowego oraz wartości godziwej.

Grupa nie dokonała istotnych zmian zarówno w zakresie ryzyka kredytowego jak i szacunków wartości godziwej za wyjątkiem opisanych poniżej.

Grupa na bieżąco analizuje profil ryzyka portfela CHF, w tym konsekwencje wynikające z potencjalnego wpływu orzecznictwa sądowego opisanego w nocie 28 na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z tego portfela. Grupa nie dokonywała w 2019 roku istotnych zmian w szacunkach dotyczących oczekiwanych strat z tytułu tego ryzyka wynikających z powyżej opisanych niepewności, ze względu na fakt, iż na moment publikacji sprawozdania finansowego nie była w posiadaniu możliwych do udokumentowania informacji dotyczących przyszłych zdarzeń, które pozwalałyby na rzetelny szacunek strat z tego tytułu w sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2019 roku. Grupa będzie kontynuowała monitorowanie powyższych kwestii w kolejnych okresach i odpowiednio uwzględni wpływ zmian w orzecznictwie sądowym w szacunkach dla tego ryzyka w momencie gdy będzie możliwe rzetelne oszacowanie tego wpływu.

Grupa jest w trakcie analizy wpływu na istotne wartości szacunkowe ryzyka z tytułu przyszłych zwrotów części prowizji od kredytów konsumenckich jak opisano w nocie nr 28. Na moment sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Grupa nie zakończyła tej analizy w stopniu pozwalającym na rzetelny pomiar wartości szacunkowych. Grupa skoryguje szacunki w tym zakresie niezwłocznie po zakończeniu analizy.

Pozostałe szacunki zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok 2018.

Grupa nie dokonała nowych szacunków, za wyjątkiem szacunków opisanych poniżej wynikających z MSSF 16.

Wycena aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązań z tytułu leasingu

W odniesieniu do umów leasingu i zawierających komponent leasingu Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała szacunków wpływających na wartość aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz korespondujących z nimi zobowiązań z tytułu leasingu obejmujących ustalenie:

- okresu leasingu oraz
- stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Okres leasingu

Grupa Santander Bank Polska S.A. ustaliła okres leasingu jako nieodwołalny okres leasingu wraz z:

1. okresami, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
2. okresami, w których istnieje opcja wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

Oceniając, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca skorzysta z opcji przedłużenia leasingu, lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu, Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględniła wszystkie istotne fakty i okoliczności, które stanowią dla Grupy Santander Bank Polska S.A. zachętę ekonomiczną do tego, aby skorzystała z opcji przedłużenia leasingu lub nie skorzystała z opcji wypowiedzenia leasingu.

Dla umów zawartych na czas oznaczony Grupa Santander Bank Polska S.A. przyjęła okres leasingu zgodny z okresem umowy leasingu, chyba że znane były okoliczności wskazujące na skorzystanie z opcji przedłużenia lub wypowiedzenia. Dla umów zawartych na czas nieoznaczony okres leasingu jest przyjmowany zwykle na okres 3 lat, chyba że dana lokalizacja zostanie objęta modernizacją. W takiej sytuacji przyjmuje się okres nieprzekraczający 5 lat. Dla aktywów z tytułu prawa do użytkowania o charakterze akcesoryjnym do aktywa zasadniczego okres leasingu jest tożsamy z okresem leasingu zasadniczego aktywa będącego przedmiotem umowy.

W odniesieniu do transakcji subleasingu, w ramach której bazowy składnik aktywów jest dalej oddawany w subleasing przez Grupę Santander Bank Polska S.A. jako zasadniczego leasingobiorcę („pośredniego leasingodawcę”) podmiotowi trzeciemu, a leasing („główny leasing”) między głównym leasingodawcą a leasingobiorcą pozostaje w mocy, okres umowy subleasingu nie przekracza okresu zasadniczej umowy leasingu.

Krańcowa stopa procentowa

Stopa dyskonta odpowiada krańcowej stopie Grupy Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorcy na moment pierwszego zastosowania MSSF 16 i została ustalona jako suma dwóch elementów:

1. stopy wolnej od ryzyka (ang. „risk-free rate”),
2. marży kredytowej (ang. „credit spread”).

Średnie ważone krańcowe stopy procentowe zastosowane do zobowiązań dla leasingu finansowego na dzień pierwszego zastosowania dla poszczególnych walut wynoszą:

- złoty polski: 3,19%
- dolar amerykański: 3,36 %
- EURO: 1,24%

Wpływ MSSF 16 na sytuację majątkową i finansową Grupy Santander Bank Polska S.A.

MSSF 16 Leasing ma istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

W rachunku zysków i strat pojawiła się w 2019 r. zmiana w klasyfikacji kosztów (czynsze związane z wynajmem/dzierżawą zostały zastąpione amortyzacją oraz kosztami odsetek) oraz momencie ich ujęcia (ujęcie wydatków leasingowych w nowym modelu następuje relatywnie szybciej w stosunku do teraźniejszego wzoru ujęcia kosztów leasingu operacyjnego) a suma bilansowa wzrosła.

Poniżej przedstawiono wartość każdej klasy aktywa z tytułu prawa do użytkowania:

Klasa aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Grunty	Budynki i budowle	Środki transportu	Łąca telekomunikacyjne	Pozostałe	RAZEM
RAZEM	20 412	757 175	4 822	2 859	4 128	789 396

Wszystkie wskazane wyżej przedmioty umowy leasingu zostały ujęte na moment pierwszego zastosowania MSSF 16 oddzielnie od innych aktywów w ramach pozycji „Aktywa z tytułu prawa do użytkowania”. Umowy te dotychczas klasyfikowane były zgodnie z MSR 17 jako leasing operacyjny, a co za tym idzie opłaty z tego tytułu ujmowane były w kosztach operacyjnych w pozycji „Koszty działania” w miarę upływu okresu umowy.

Poniżej przedstawiono uzgodnienie różnicy pomiędzy kwotami przyszłych opłat, do których Grupa Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązana z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 na koniec 2018 r. oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w sprawozdaniu finansowym w dniu pierwszego zastosowania MSSF 16:

Opis	Wartość
Całkowite zobowiązania z tytułu umów zawartych przez Grupę Santander Bank Polska S.A. z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego wg stanu na 31 grudnia 2018 r.	922 443
Dyskonto obliczone przy krańcowej stopie Grupy Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorcy	(100 207)
Wartość zobowiązań leasingowych zaklasyfikowanych jako leasing finansowy przed dniem pierwszego zastosowania MSSF 16	-
Wartość zobowiązań z tytułu umów wynikająca z uwzględnienia opcji przedłużenia i wypowiedzenia	11 963
Wyłączenie - leasing krótkoterminowy	(18 850)
Wyłączenie - aktywa o niskiej wartości	(3 930)
Zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16 na 1 stycznia 2019 r. - RAZEM	811 420

Wartość aktywów z tytułu prawa do użytkowania nie jest tożsama z wartością zobowiązań z tytułu leasingu głównie z uwagi na:

- podjętą przez Grupę Santander Bank Polska S.A. decyzję o uznaniu rezerw na umowy leasingowe rodzące obciążenia za alternatywę wobec oceny utraty wartości. Wybór tej opcji oznaczał korektę składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania w dniu pierwszego zastosowania o kwotę rezerwy z tytułu leasingów rodzących obciążenia ujętej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio sprzed dnia pierwszego zastosowania o kwotę 8 397 tys. zł.
- korektę wartości bilansowej składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania o wartość składników aktywów i zobowiązań rozpoznanych zgodnie z MSSF 3 *Połączenia przedsięwzięć* w związku z odpowiednio korzystnymi i niekorzystnymi warunkami leasingu operacyjnego uzyskanymi w ramach połączenia przedsięwzięć w kwocie 21 578 tys. zł.
- rezerwy na koszty demontażu. W odniesieniu do umów leasingu zawierających zapis o obowiązku Grupy Santander Bank Polska S.A. przywrócenia stanu pierwotnego leasingowanego aktywa po zakończeniu umowy leasingu Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoznała aktywa oraz korespondujące z nimi rezerwy z tytułu obowiązku wycofania z eksploatacji aktywów głównie w związku z leasingiem budynków i budowli. Koszty z tytułu obowiązku wycofania z eksploatacji aktywów trwałych są aktywowane w ramach składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz amortyzowane przez szacowany okres ekonomicznego użytkowania. Wartość godziwa kosztów z tytułu obowiązku wycofania z eksploatacji aktywów trwałych jest szacowana przez Grupę Santander Bank Polska S.A. na bazie średniego historycznego kosztu przywrócenia pierwotnego stanu lokalizacji za okres 12 ostatnich miesięcy. Wartość bieżąca oszacowanych rezerw na przywrócenie stanu pierwotnego na dzień 1.01.2019 r. wynosi 7 231 tys. zł i jest prezentowana po tej dacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach linii „Pozostałe zobowiązania”.
- pozostałe korekty, w tym nierozliczone na dzień pierwszego zastosowania zachęty pieniężne.

Uzgodnienie wartości aktywów z tytułu prawa do użytkowania z zobowiązaniami z tytułu leasingu przedstawiono poniżej:

Opis	Wartość
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16 na 1 stycznia 2019 r., w tym:	789 396
- zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16 na 1 stycznia 2019 r.	811 419
- rezerwy na umowy rodzące obciążenia	(8 397)
- korekta o wartość aktywów i zobowiązań rozpoznanych zgodnie z MSSF 3	(21 578)
- rezerwa na koszty demontażu	7 231
- pozostałe	721

Zobowiązania z tytułu leasingu zostały wycenione w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty począwszy od 1.01.2019 r., które obejmują stałe opłaty w wartości netto pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe.

Zobowiązanie z tytułu leasingu nie obejmuje:

- zmiennych opłat leasingowych, które nie zależą od indeksu lub stawki,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- ceny wykonania opcji kupna,

z uwagi na brak zapisów umownych dotyczących takich rodzajów płatności, a w przypadku opcji kupna z uwagi na brak wystarczającej pewności co do prawdopodobieństwa skorzystania z tej opcji.

Zmienne opłaty, które uzależnione są od czynników zewnętrznych takich jak np. wartość przychodów ze sprzedaży w leasingowanej lokalizacji, nie występują.

Grupa Santander Bank Polska S.A. skorzystała z dwóch dopuszczalnych zwolnień dotyczących:

- rozliczania umów krótkoterminowych (których okres obowiązywania nie przekracza 12 miesięcy od momentu rozpoczęcia umowy i które nie zawierają opcji zakupu przedmiotu umowy) oraz
- dotyczących aktywów o małej wartości (gdzie za aktywo o małej wartości uznaje się aktywa o wartości początkowej nieprzekraczającej 20 tys. zł)

w formie ujmowania ich bezpośrednio w koszty, zwykle metodą liniową, przez okres obowiązywania umowy leasingu.

Grupa Santander Bank Polska S.A., na potrzeby pierwszego zastosowania standardu, zastosowała zmodyfikowaną metodę retrospektywną i wyceniła składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do leasingów, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio sprzed dnia pierwszego zastosowania i odstąpiła od przekształcenia danych porównawczych. Grupa Santander Bank Polska S.A. na dzień pierwszego zastosowania standardu zdecydowała się jednorazowo skorzystać z dodatkowych uproszczeń, innych niż te opisane wcześniej, dostępnych na potrzeby pierwszego zastosowania standardu. Polegały one na:

- wyłączeniu początkowych kosztów bezpośrednich z wyceny składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania,
- zastosowaniu pojedynczej stopy dyskontowej do portfela leasingów o w miarę podobnych cechach (takich jak leasingi o podobnym pozostałym okresie leasingu dla podobnej klasy bazowego składnika aktywów w podobnym środowisku gospodarczym),
- uznaniu rezerw na umowy leasingowe rodzące obciążenia za alternatywę wobec oceny utraty wartości.

W odniesieniu do umów zawierających element leasingowy i jeden lub więcej dodatkowych elementów leasingowych lub elementów nieleasingowych i nie wskazujących na sposób podziału wynagrodzenia na elementy leasingowe oraz nieleasingowe, Grupa Santander Bank Polska S.A. skorzystała z praktycznego rozwiązania dopuszczonego przez MSSF 16 i odstąpiła od alokacji wynagrodzenia w umowie do każdego elementu leasingowego na podstawie względnej jednostkowej ceny elementu leasingowego oraz całkowitej jednostkowej ceny elementów nieleasingowych. Jako praktyczne rozwiązanie Grupa Santander Bank Polska S.A. wybrała, aby nie wyodrębnić elementów nieleasingowych od elementów leasingowych, i zamiast tego ujmuje każdy element leasingowy oraz jakiegokolwiek towarzyszące elementy nieleasingowe jako pojedynczy element leasingowy.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca nie była zobowiązana, na mocy MSSF 16, do wprowadzania jakichkolwiek korekt przy przejściu w przypadku leasingów, w których jest leasingodawcą. Natomiast Grupa Santander Bank

Polska S.A. jako pośredni leasingodawca dokonała ponownej oceny subleasingów, które wcześniej sklasyfikowano jako leasingi operacyjne zgodnie z MSR 17 i które są kontynuowane w dniu pierwszego zastosowania.

Na podstawie przeprowadzonej oceny subleasingów Grupa Santander Bank Polska S.A. utrzymała klasyfikację wszystkich umów subleasingu jako leasingu operacyjnego.

2.6 Oceny wpływu na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Grupy Santander Bank Polska S.A. oprócz ocen, które wymagają szacunków, dokonuje różnych subiektywnych ocen, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych. Grupa Santander Bank Polska nie dokonała nowych ocen za wyjątkiem ocen opisanych poniżej, wynikających z wdrożenia MSSF 16.

Leasing aktywów o małej wartości

Umowy leasingu dotyczące aktywów o wartości początkowej nieprzekraczającej 20 tys. zł, Santander Bank Polska S.A. ocenia jako leasing o małej wartości.

Okres leasingu

Dla umów zawartych na czas oznaczony Grupa Santander Bank Polska S.A. przyjęła okres leasingu zgodny z okresem umowy leasingu, chyba, że znane były okoliczności wskazujące na skorzystanie z opcji przedłużenia lub wypowiedzenia. Dla umów zawartych na czas nieoznaczony okres leasingu jest przyjmowany zwykle na okres 3 lat, chyba, że dana lokalizacja zostanie objęta modernizacją. W takiej sytuacji przyjmuje się okres nieprzekraczający 5 lat.

2.7 Zmiany zasad rachunkowości

Za wyjątkiem zmian opisanych poniżej, Grupa Santander Bank Polska S.A. spójnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za który sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy.

Poniżej przedstawiono opis zmian zasad rachunkowości, które wynikają z wdrożenia z dniem 1 stycznia 2019 r. MSSF 16 „Leasing”.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A.

Wyodrębnianie elementów umowy leasingu

Leasingobiorca

Tam gdzie nie jest to możliwe oraz gdzie udział elementów nieleasingowych jest nieistotny w stosunku do całości płatności z tytułu leasingu netto, Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie wyodrębnia elementów nieleasingowych od elementów leasingowych, i zamiast tego ujmuje każdy element leasingowy oraz jakiegokolwiek towarzyszące elementy nieleasingowe jako pojedynczy element leasingowy dla każdej klasy bazowego składnika aktywów.

Leasingodawca

W przypadku umowy, która zawiera element leasingu i jeden lub więcej dodatkowych elementów leasingowych lub elementów nieleasingowych, Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca alokuje wynagrodzenie w umowie stosując się do zapisów polityki rachunkowości z zakresu przychodów ze sprzedaży z umów z klientami.

Okres leasingu

Grupa Santander Bank Polska S.A. ustala okres leasingu jako nieodwołalny okres leasingu wraz z:

- okresami, w których istnieje opcja przedłużenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz

- okresami, w których istnieje opcja wypowiedzenia leasingu, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie skorzysta z tej opcji.

Okres leasingu jest aktualizowany na moment wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca

Ujmowanie

W dacie rozpoczęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.

Wycena

Początkowa wycena

Początkowa wycena składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania

W dacie rozpoczęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu.

Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez Grupę Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorcę, oraz
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez Grupę Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu.

Początkowa wycena zobowiązania z tytułu leasingu

W dacie rozpoczęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca stosuje swoją krańcową stopę kredytową.

W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe zawarte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które pozostają do zapłaty w tej dacie:

- stałe opłaty leasingowe netto (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe;
- zmienne opłaty leasingowe netto, które zależą od indeksu lub stawki,
- kwoty netto, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę netto wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji, oraz
- kary pieniężne netto za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Zmiany leasingu

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca ujmuje zmianę leasingu jako odrębny leasing, jeżeli:

- zmiana zwiększa zakres leasingu poprzez przyznanie prawa do użytkowania jednego lub większej liczby bazowych składników aktywów oraz
- wynagrodzenie za leasing zwiększa się o kwotę współmierną do ceny jednostkowej za zwiększenie zakresu oraz wszelkie właściwe korekty tej ceny jednostkowej w celu uwzględnienia okoliczności danej umowy.

W przypadku zmiany leasingu, która nie jest ujmowana jako odrębny leasing, w dacie uzgodnienia zmiany Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca:

- nie dokonuje alokacji wynagrodzenia w zmodyfikowanej umowie,

- ustala okres zmodyfikowanego leasingu, oraz
- aktualizuje wycenę zobowiązania z tytułu leasingu poprzez dyskontowanie zaktualizowanych opłat leasingowych z zastosowaniem zaktualizowanej stopy dyskontowej.

Stosowane zwolnienia z obowiązku ujmowania

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca nie stosuje wymogów polityki rachunkowości opisanych dotyczących ujmowania i wyceny w odniesieniu do:

- leasingów krótkoterminowych oraz
- leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość (aktywo ma niską wartość, gdy wartość netto nowego składnika aktywów nie przekracza 20.000 złotych polskich).

W odniesieniu do leasingów krótkoterminowych albo do leasingów, w przypadku których bazowy składnik aktywów ma niską wartość, Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca

Klasyfikacja leasingu

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca klasyfikuje każdy ze swoich leasingów jako leasing operacyjny lub leasing finansowy.

Leasing jest zaliczany do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. Leasing jest zaliczany do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

Klasyfikacji leasingu dokonuje się w dacie początkowej, a jej ponownej oceny dokonuje się tylko w przypadku, gdy zaistnieje zmiana leasingu.

Leasing finansowy Ujmowanie i wycena

W dacie rozpoczęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca ujmuje aktywa oddane w leasing finansowy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i prezentuje je jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto.

Początkowa wycena

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto.

Początkowe koszty bezpośrednie są ujęte w początkowej wycenie inwestycji leasingowej netto oraz zmniejszają kwotę przychodu ujmowanego w okresie leasingu.

Początkowa wycena opłat leasingowych uwzględnionych w inwestycji leasingowej netto.

W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe uwzględnione w wycenie inwestycji leasingowej netto obejmują następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które nie są otrzymane w dacie rozpoczęcia:

- stałe opłaty leasingowe netto, pomniejszone o zachęty leasingowe przypadające do zapłaty,
- zmienne opłaty leasingowe netto, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- wszelkie gwarantowane wartości końcowe netto udzielone leasingodawcy przez leasingobiorcę, podmiot powiązany z leasingobiorcą lub niezależną osobą trzecią zdolną finansowo do wywiązania się ze swoich zobowiązań w ramach tej gwarancji,
- cenę netto wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Późniejsza wycena

Ujmowanie dochodów finansowych w okresie leasingu przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji leasingowej netto dokonanej przez leasingodawcę w ramach leasingu finansowego.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca ujmuje dochody finansowe przez okres leasingu w systematyczny i racjonalny sposób. Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu zmniejszają inwestycję leasingową brutto.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca stosuje do inwestycji leasingowej netto wymogi w zakresie zaprzestania ujmowania oraz wymogi w zakresie utraty wartości przewidziane w MSSF 9.

Leasing operacyjny Ujmowanie i wycena

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca ujmuje opłaty leasingowe z leasingów operacyjnych jako dochód metodą liniową.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca ujmuje w kosztach koszty, łącznie z amortyzacją, poniesione w celu uzyskania dochodów z tytułu leasingu.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca dodaje początkowe koszty bezpośrednie poniesione w celu uzyskania leasingu operacyjnego do wartości bilansowej bazowego składnika aktywów i ujmuje te koszty jako koszty poniesione w okresie leasingu na tej samej podstawie co dochody z tytułu leasingu.

2.8 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Zastosowanie MSSF 16

Zastosowanie MSSF 16 „Leasing” wymagało zmiany zasad ujmowania leasingu oraz rozszerzenia zakresu ujawnień w informacjach dodatkowych wraz z informacjami zawartymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych, informacji stanowiących dla użytkowników sprawozdań finansowych podstawę do oceny wpływu, jaki leasingi wywierają na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy środków pieniężnych Grupy Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorcy i leasingodawcy.

Grupa Santander Bank Polska S.A., na potrzeby pierwszego zastosowania standardu, zastosowała zmodyfikowaną metodę retrospektywną i wyceniła składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu. Przyjęta metoda nie wpłynęła na zmianę wysokości kapitałów własnych Grupy Santander Bank Polska S.A.

Grupa Santander Bank Polska S.A. odstąpiła od przekształcenia danych porównawczych.

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska na dzień 1.01.2019 r. przedstawia poniższa tabela.

Leasing finansowy dotychczas prezentowany był łącznie z rzeczowym majątkiem trwałym, od 1.01.2019 jest prezentowany w odrębnej linii sprawozdania jako „Aktywa z tytułu praw do użytkowania”.

	Stan na 31.12.2018	Wpływ wdrożenia MSSF 16	Stan na 1.01.2019
Rzeczowy majątek trwały	986 384	(209 830)	776 554
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	-	999 226	999 226
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	811 420	811 420

Ostateczne rozliczenie transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zmian dokonanych w związku z ostatecznym rozliczeniem transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A. na kluczowe wartości Skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz Skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Uzgodnienie zmian		Zysk z tytułu	Wpływ na Zyski	Wpływ na
		nabycia 2018	zatrzymane - korekta na 31.12.2018	Pozostałe kapitały - korekta na 31.12.2018
Wartość przed korektą		387 733	4 094 289	18 969 482
1	Korekta do wartości godziwej przekazanej zapłaty w postaci akcji podziałowych	57 741	57 741	(57 741)
2	Korekta przekazanej zapłaty w postaci gotówki	(2 988)	(2 988)	
3	Aktualizacja wartości godziwej zidentyfikowanych aktywów netto	(23 192)	(23 192)	
Wartość przekształcona		419 294	4 125 850	18 911 741

- Korekta wartości akcji podziałowych uwzględnia wyniki przeliczenia wartości godziwej części zapłaty w postaci akcji podziałowych i wiąże się z zastosowaniem aktualnej na dzień transakcji ceny rynkowej akcji podmiotu przejmującego.
- Korekta przekazanej zapłaty w postaci gotówki wynika z aktualizacji kluczowych parametrów biznesowych przejmowanych podmiotów o różnicę ich wartości pomiędzy datą podpisania umowy i faktyczną datą wykonania transakcji.
- W przypadku aktualizacji wartości godziwej przejmowanych aktywów netto zmiany ich wartości wynikają z przeprowadzonego przeglądu danych finansowych przejmowanych podmiotów i odnoszą się do aktualizacji wartości przejmowanego portfela kredytów niepracujących oraz wybranych pozostałych zobowiązań.

Przekształcenie danych porównawczych

Jak zaprezentowano w skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2018 rok, w wyniku przeprowadzonej w 2018 roku analizy, Grupa zmieniła sposób prezentacji ulg lub rabatów związanych z usługami elektronicznymi dotyczącymi przychodów i kosztów prowizyjnych. Zmiany te Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała do danych za 3 kwartały narastająco w celu doprowadzenia do porównywalności, w niniejszym sprawozdaniu.

Pozycje te wcześniej prezentowane były jako Przychody prowizyjne w linii Obszar eBusiness&Płatności oraz Koszty prowizyjne w liniach Obszar eBiznes&Płatności, Prowizje ubezpieczeniowe, Pozostałe. Zostały one wynettowane i zaprezentowane jako Przychody prowizyjne w linii Obszar eBiznes&Płatności.

W tabelach poniżej zaprezentowano wpływ zmiany w zakresie prezentacji na dane porównawcze.

1.01.2018-30.09.2018	Wartość przed przekształceniem	Zmiana sposobu prezentacji	Wartość po przekształceniu
Przychody prowizyjne w tym:	468 886	(43 973)	424 913
eBiznes&Płatności	468 886	(43 973)	424 913
Koszty prowizyjne w tym:	(224 769)	43 973	(180 796)
eBiznes&Płatności	(158 504)	20 600	(137 904)
Prowizje ubezpieczeniowe	(8 005)	1 689	(6 316)
Pozostałe	(58 260)	21 684	(36 576)

Powyższe zmiany mają charakter jedynie prezentacyjny.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Prezentacja informacji o segmentach działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. oparta jest o model informacji zarządczej służący do przygotowywania sprawozdań dla Zarządu Banku wykorzystywanych do oceny osiągniętych wyników oraz alokacji zasobów. Działalność operacyjną Grupy Santander Bank Polska S.A. podzielono na pięć segmentów działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej (w 2 kwartale 2018 r. zmianie uległa nazwa segmentu biznesowego Globalna Bankowość Korporacyjna na Bankowość Inwestycyjna i Korporacyjna, kryteria definiujące przynależność do tego segmentu pozostały bez zmian), Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Zobowiązaniami) i Operacji Centralnych oraz Segment Santander Consumer. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

Głównym elementem oceny segmentów działalności przez Zarząd Banku jest zysk przed opodatkowaniem.

Dochody i koszty przypisane do segmentu osiąmane są ze sprzedaży i obsługi klientów oraz produktów w danym segmencie, zgodnie z zasadami przedstawionymi poniżej. Wykazywane są one w rachunku zysków i strat Grupy i dają się przyporządkować do danego segmentu w sposób bezpośredni lub w oparciu o racjonalne przesłanki.

Wynik z tytułu odsetek w podziale na segmenty działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. jest oceniany przez Zarząd Banku w postaci netto z uwzględnieniem kosztu wewnętrznego transferu funduszy oraz bez podziału na dochody i koszty odsetkowe.

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

- sprzedaż i/lub obsługę klientów danego segmentu w kanałach sprzedaży/obsługi będących w posiadaniu innego segmentu;
- współdzielenie dochodów i kosztów z transakcji realizowanych z danym klientem, gdzie segment realizujący transakcje nie jest jednocześnie właścicielem biznesowym relacji z danym klientem;
- współdzielenie dochodów i kosztów związanych z realizacją wspólnych przedsięwzięć.

Alokacje dochodów i kosztów regulują wzajemne uzgodnienia pomiędzy segmentami, opierające się o jednostkowe stawki za poszczególne usługi bądź umowy dotyczące podziału łącznych dochodów i/lub kosztów.

Aktywa i Zobowiązania segmentu wykorzystywane są w jego działalności operacyjnej i dają się przyporządkować do segmentu bezpośrednio lub na zasadzie alokacji.

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. koncentruje swoją działalność na rynku krajowym.

W 2019 roku dokonano:

- resegmentacji klientów pomiędzy segmentami biznesowymi; Raz w roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje resegmentacji / migracji klientów między segmentami działalności wynikającej z faktu, iż dany klient zaczyna spełniać kryteria przypisania do innego segmentu działalności niż kryteria segmentu, który dotychczas był właścicielem biznesowym relacji z danym klientem. Taka zmiana ma zapewnić najwyższą jakość obsługi dostosowaną do indywidualnych potrzeb lub skali działalności klienta.

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

W dniu 9.11.2018 r. nastąpiło nabycie zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. Wyniki, aktywa oraz zobowiązania klientów nabytej zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. zostały zaprezentowane w Segmencie Bankowości Detalicznej oraz Segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, zgodnie z zasadami segmentacji oraz identyfikacji dochodów i kosztów w Grupie Santander Bank Polska S.A. Zysk na nabyciu zorganizowanej części Deutsche Bank Polska, a także koszty związane z przejściem zostały zaprezentowane w segmencie ALM i Operacji Centralnych.

Efekt z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku działającej pod nazwą Centrum Usług Inwestycyjnych został odzwierciedlony w Segmencie ALM i Operacji Centralnych (szczegóły dotyczące tej transakcji zostały opisane w nocie nr 8 niniejszego Sprawozdania Finansowego).

Zasady identyfikacji dochodów i kosztów oraz aktywów i zobowiązań na potrzeby raportowania segmentowego są zgodne z polityką rachunkowości stosowaną w Grupie Santander Bank Polska S.A.

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych Banku, jak również małych przedsiębiorstw. W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, zasilenia telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych. Dla małych przedsiębiorstw segment świadczy między innymi usługi w zakresie udzielania kredytów, przyjmowania depozytów oraz usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment Bankowości Detalicznej uzyskuje również dochody oferując usługi zarządzania na zlecenie aktywami Klientów w ramach funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych.

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

W ramach segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z produktów i usług skierowanych do przedsiębiorstw gospodarczych, samorządów i sektora publicznego, w tym także dla średnich przedsiębiorstw. Poza usługami bankowymi związanymi z transakcjami, kredytowaniem i pozyskiwaniem depozytów, segment świadczy również usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment zajmuje się także realizacją usług na rzecz klientów innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.

Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej

W ramach segmentu Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej Grupa uzyskuje dochody z usług i produktów skierowanych do największych międzynarodowych i polskich korporacji, obejmujące:

- bankowość transakcyjną, w ramach której oferowane są takie produkty jak: zarządzanie gotówką, depozyty, leasing, faktoring, akredytywy, gwarancje, kredytowanie bilateralne i produkty w obsłudze handlu zagranicznego;
- kredytowanie, w tym finansowanie projektów, kredyty konsorcjalne oraz programy emisji obligacji;
- produkty mające na celu zarządzanie ryzykiem kursowym i stopy procentowej oferowane wszystkim klientom Banku (segment alokuje przychody związane z tą działalnością do pozostałych segmentów, przy czym poziom alokacji może się zmieniać w poszczególnych latach);
- usługi organizowania i finansowania emisji papierów wartościowych, doradztwo finansowe oraz usługi brokerskie dla instytucji finansowych.

Segment generuje także dochody w związku z zajmowaniem pozycji na rynku międzybankowym w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym.

Segment ALM i Operacji Centralnych

Segment obejmuje operacje centralne takie jak finansowanie działalności pozostałych segmentów Grupy, w tym zarządzanie płynnością oraz ryzykiem stopy procentowej i kursowym. Obejmuje również zarządzanie strategicznymi inwestycjami Banku oraz transakcje, z których dochód i/lub koszty nie mogą być bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki przyporządkowane do danego segmentu.

Segment Santander Consumer

Segment ten obejmuje działalność Grupy Santander Consumer. Działalność tego segmentu skupia się na sprzedaży produktów i usług adresowanych zarówno do klientów indywidualnych, jak i podmiotów gospodarczych. W ramach oferty tego segmentu dominują produkty kredytowe tj. kredyty samochodowe, karty kredytowe, pożyczki gotówkowe, kredyty ratalne oraz leasing. Ponadto, segment Santander Consumer obejmuje lokaty terminowe oraz produkty ubezpieczeniowe (przede wszystkim powiązane z produktami kredytowymi).

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2019-30.09.2019						
Wynik z tytułu odsetek	2 406 537	617 131	217 745	486 586	1 205 167	4 933 166
w tym transakcje wewnętrzne	(1 475)	(1 899)	3 383	3 056	(3 065)	-
Wynik z tytułu prowizji	1 007 426	321 498	162 451	7 637	87 454	1 586 466
w tym transakcje wewnętrzne	103 367	72 758	(176 488)	2 553	(2 190)	-
Pozostałe przychody	50 499	55 162	68 132	264 764	37 605	476 162
w tym transakcje wewnętrzne	8 990	32 372	(38 983)	11 595	(13 974)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 425	97 266	17	98 708
Koszty operacyjne	(1 466 017)	(332 106)	(191 082)	(346 736)	(444 568)	(2 780 509)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 966	(1 966)	-
Amortyzacja	(261 937)	(42 452)	(18 535)	(91 084)	(53 338)	(467 346)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(638 807)	(79 367)	8 654	(5 053)	(241 229)	(955 802)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	48 924	-	48 924
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(466 862)	(32 622)	(499 484)
Zysk przed opodatkowaniem	1 097 701	539 866	248 790	(4 558)	558 486	2 440 285
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(618 332)
Skonsolidowany zysk za okres						1 821 953
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						1 583 558
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						238 395

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.07.2019-30.09.2019						
Wynik z tytułu odsetek	861 458	202 273	73 215	155 025	409 063	1 701 034
w tym transakcje wewnętrzne	(311)	(658)	968	1 203	(1 202)	-
Wynik z tytułu prowizji	344 056	112 026	57 058	1 701	29 206	544 047
w tym transakcje wewnętrzne	35 055	24 810	(60 021)	898	(742)	-
Pozostałe przychody	24 137	25 578	35 515	109 922	11 925	207 077
w tym transakcje wewnętrzne	2 690	17 661	(19 830)	12 858	(13 379)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 155	307	6	1 468
Koszty operacyjne	(491 210)	(109 946)	(65 818)	(11 195)	(146 626)	(824 795)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 026	(1 026)	-
Amortyzacja	(87 636)	(14 501)	(6 370)	(32 021)	(17 019)	(157 547)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(219 967)	(37 890)	4 171	(2 680)	(80 190)	(336 556)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	18 641	-	18 641
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(205 009)	(11 608)	(216 617)
Zysk przed opodatkowaniem	430 838	177 540	98 926	34 691	194 757	936 752
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(227 709)
Skonsolidowany zysk za okres						709 043
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						625 657
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						83 386

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
30.09.2019						
Należności od klientów	77 499 484	34 881 630	14 396 527	-	17 047 745	143 825 386
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	885 208	-	885 208
Pozostałe aktywa	8 837 809	2 148 794	3 370 911	40 949 892	4 054 985	59 362 391
Aktywa razem	86 337 293	37 030 424	17 767 438	41 835 100	21 102 730	204 072 985
Zobowiązania wobec klientów	97 930 378	26 989 796	10 885 378	5 583 616	9 637 509	151 026 677
Pozostałe zobowiązania i kapitały	5 884 721	4 382 629	5 274 768	26 038 969	11 465 221	53 046 308
Zobowiązania i kapitały razem	103 815 099	31 372 425	16 160 146	31 622 585	21 102 730	204 072 985

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2018-30.09.2018						
Wynik z tytułu odsetek	1 936 386	489 458	155 779	505 516	1 121 113	4 208 252
w tym transakcje wewnętrzne	(821)	(2 771)	3 664	554	(626)	-
Wynik z tytułu prowizji	992 363	276 129	157 440	11 102	123 490	1 560 524
w tym transakcje wewnętrzne	90 170	60 529	(148 267)	(371)	(2 061)	-
Pozostałe przychody	29 820	33 907	96 075	154 646	44 063	358 511
w tym transakcje wewnętrzne	10 298	28 863	(35 972)	9 807	(12 996)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 118	98 724	19	99 861
Koszty operacyjne	(1 442 567)	(299 114)	(171 192)	(222 382)	(423 856)	(2 559 111)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	2 256	(2 256)	-
Amortyzacja	(157 626)	(27 734)	(11 275)	(17 698)	(30 162)	(244 495)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(385 696)	(79 116)	(12 234)	(21 361)	(216 498)	(714 905)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	42 254	-	42 254
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(304 286)	(29 315)	(333 601)
Zysk przed opodatkowaniem	972 680	393 530	215 711	246 515	588 854	2 417 290
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(558 827)
Skonsolidowany zysk za okres						1 858 463
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						1 598 113
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						260 350

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.07.2018-30.09.2018						
Wynik z tytułu odsetek	662 527	172 185	58 479	148 655	380 373	1 422 219
w tym transakcje wewnętrzne	(244)	(564)	833	672	(697)	-
Wynik z tytułu prowizji	330 333	91 002	49 812	5 203	39 300	515 650
w tym transakcje wewnętrzne	31 098	18 167	(49 269)	688	(684)	-
Pozostałe przychody	8 930	9 852	27 236	59 669	10 027	115 714
w tym transakcje wewnętrzne	3 130	8 800	(11 655)	(782)	507	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 092	253	8	1 353
Koszty operacyjne	(467 027)	(99 110)	(54 887)	(74 087)	(139 424)	(834 535)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 278	(1 278)	-
Amortyzacja	(52 581)	(9 441)	(3 610)	(5 929)	(10 532)	(82 093)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(107 652)	(25 114)	(8 014)	(21 053)	(91 832)	(253 665)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	16 752	-	16 752
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(105 321)	(9 731)	(115 052)
Zysk przed opodatkowaniem	374 530	139 374	70 108	24 142	178 189	786 343
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(201 320)
Skonsolidowany zysk za okres						585 023
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						505 929
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						79 094

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
31.12.2018						
Należności od klientów	71 976 209	35 749 032	13 954 107	-	15 781 030	137 460 378
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	891 952	-	891 952
Pozostałe aktywa	9 085 642	2 424 584	10 358 452	41 567 164	4 064 688	67 500 530
Aktywa razem	81 061 851	38 173 616	24 312 559	42 459 116	19 845 718	205 852 860
Zobowiązania wobec klientów	95 030 447	28 054 285	11 962 221	5 694 541	8 875 164	149 616 658
Pozostałe zobowiązania i kapitały	5 937 846	4 583 633	13 016 027	21 728 142	10 970 554	56 236 202
Zobowiązania i kapitały razem	100 968 293	32 637 918	24 978 248	27 422 683	19 845 718	205 852 860

* Obejmuje klientów indywidualnych, małe przedsiębiorstwa oraz Wealth Management (bankowość prywatna i Santander TFI S.A.)

4. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 923 854	5 614 807	1 584 506	4 610 243
Należności od podmiotów gospodarczych	544 700	1 613 943	464 122	1 338 433
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 213 030	3 511 075	974 532	2 840 325
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	<i>418 730</i>	<i>1 222 855</i>	<i>303 386</i>	<i>876 903</i>
Należności leasingowych	82 428	238 260	70 106	202 595
Należności od banków	11 057	36 440	7 816	23 885
Należności sektora budżetowego	2 448	7 706	2 796	6 711
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	26 866	77 054	16 818	46 251
Odsetki od IRS -zabezpieczających	43 325	130 329	48 316	152 043
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	209 193	618 077	189 226	527 297
Należności od podmiotów gospodarczych	11 223	20 468	-	-
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	197 970	597 609	189 226	527 297
<i>Inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	<i>197 970</i>	<i>597 609</i>	<i>189 226</i>	<i>527 297</i>
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	33 109	131 420	31 977	93 413
Należności od podmiotów gospodarczych	517	1 528	509	1 520
Należności od klientów indywidualnych	26 623	80 244	27 811	88 023
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	5 969	49 648	3 657	3 870
<i>Przeznaczonych do obrotu</i>	<i>5 969</i>	<i>49 648</i>	<i>3 657</i>	<i>3 870</i>
Razem przychody	2 166 156	6 364 304	1 805 709	5 230 953
Koszty odsetkowe z tytułu:	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(465 122)	(1 431 138)	(383 490)	(1 022 701)
Depozytów klientów indywidualnych	(198 159)	(653 237)	(163 782)	(423 496)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(135 182)	(378 780)	(108 436)	(287 397)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych	(23 616)	(86 554)	(18 853)	(54 365)
Depozytów sektora budżetowego	(15 278)	(43 340)	(13 544)	(42 893)
Depozytów banków	(18 754)	(50 516)	(14 232)	(37 169)
Zobowiązań leasingowych	(5 507)	(16 259)	-	-
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(68 626)	(202 452)	(64 643)	(177 381)
Razem koszty	(465 122)	(1 431 138)	(383 490)	(1 022 701)
Wynik z tytułu odsetek	1 701 034	4 933 166	1 422 219	4 208 252

w tys. zł

5. Wynik z tytułu prowizji

	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	143 895	434 417	136 358	424 913
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	82 570	245 315	78 480	240 378
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	72 832	210 492	77 014	238 201
Prowizje walutowe	111 614	332 259	96 500	286 140
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	102 697	302 415	94 726	274 042
Prowizje ubezpieczeniowe	57 861	164 399	47 318	151 651
Prowizje z działalności maklerskiej	16 001	47 722	14 722	51 926
Karty kredytowe	46 451	136 101	42 153	127 413
Gwarancje i poręczenia	17 837	52 081	14 740	44 497
Prowizje od umów leasingowych	6 576	18 851	5 021	14 040
Organizowanie emisji	2 505	4 503	1 438	7 323
Opłaty dystrybucyjne	1 390	4 542	272	1 818
Razem	662 229	1 953 097	608 742	1 862 342
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(43 102)	(141 055)	(39 435)	(137 904)
Opłaty dystrybucyjne	(2 130)	(7 161)	(4 486)	(14 749)
Prowizje z działalności maklerskiej	(2 068)	(6 354)	(2 191)	(7 310)
Karty kredytowe	(10 119)	(29 366)	(9 229)	(28 124)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(26 283)	(82 947)	(12 654)	(45 310)
Prowizje ubezpieczeniowe	(4 634)	(14 959)	(2 156)	(6 316)
Prowizje od umów leasingowych	(7 424)	(22 563)	(6 894)	(20 389)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(2 017)	(5 636)	(1 512)	(5 140)
Pozostałe	(20 405)	(56 590)	(14 535)	(36 576)
Razem	(118 182)	(366 631)	(93 092)	(301 818)
Wynik z tytułu prowizji	544 047	1 586 466	515 650	1 560 524

6. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	59 433	141 727	43 483	114 892
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(4 231)	(6 364)	(2 041)	(5 061)
Wynik na operacjach dłużnymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 898	(18 662)	10 443	21 951
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 680	25 712	8 566	(3 165)
Razem	63 780	142 413	60 451	128 617

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (4 180) tys. zł. narastająco za trzy kwartały 2019 r. i (2 202) tys. zł za trzeci kwartał 2019 r. oraz w kwocie 1 302 tys. zł narastająco za trzy kwartały 2018 r. i (1 555) tys. zł za trzeci kwartał 2018 r.

7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 508	86 494	13 897	21 605
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	26	18	(23)	(24)
Zmiana wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 927)	40 364	14 988	29 819
Razem wynik na instrumentach finansowych	35 607	126 876	28 862	51 400
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(46 668)	(58 585)	8 220	5 827
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	53 402	68 801	(7 633)	(6 951)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	6 734	10 216	587	(1 124)
Razem	42 341	137 092	29 449	50 276

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Przychody z tytułu sprzedaży usług	6 875	20 048	8 655	24 442
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne	14 262	27 134	3 706	58 833
Wynik z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa *	50 000	50 000	-	-
Rozliczenie umów leasingowych	741	2 173	125	1 678
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	1 179	7 035	1 138	5 371
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	6 303	27 473	2 648	44 128
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	224	817	398	2 079
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	10 130	22 962	-	-
Pozostałe	11 242	39 015	9 144	43 152
Razem	100 956	196 657	25 814	179 683

*W dniu 23.09.2019 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. na podstawie postanowień przepisu art. 393 pkt. 3 ksh oraz § 24 ust.1 Statutu Banku postanowiło wyrazić zgodę na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku obejmującej wyodrębniony organizacyjnie, finansowo i funkcjonalnie w strukturze organizacyjnej Banku zespół składników materialnych i niematerialnych, stanowiących wyodrębnioną jednostkę organizacyjną Banku, działającą pod nazwą Centrum Usług Inwestycyjnych, które prowadzi działalność w zakresie świadczenia profesjonalnych usług agenta transferowego na rzecz Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz funduszy inwestycyjnych przez nie zarządzanych.

Transakcja została sfinalizowana w dniu 27.09.2019 r. i wstępny, szacunkowy efekt rozliczenia sprzedaży został odzwierciedlony w sprawozdaniu finansowym sporządzonym za okres 9 miesięcy zakończonych 30.09.2019 r.

Umowa przewiduje również sprzedaż w późniejszym terminie innej zorganizowanej części przedsiębiorstwa, stanowiącej wyodrębnioną jednostkę organizacyjną Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (spółka zależna Santander Bank Polska S.A.), działającą pod nazwą Dział Wycen i Sprawozdawczości, prowadzącą działalność w zakresie rozliczeń, wycen i sprawozdawczości funduszy inwestycyjnych.

Szacuje się, że ta dodatkowa sprzedaż nie będzie miała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.07.2019-30.09.2019	1.01.2019-30.09.2019	1.07.2018-30.09.2018	1.01.2018-30.09.2018
Odpis na należności od banków	(1)	(3)	(4)	(71)
Koszyk 1	(1)	(3)	(4)	(71)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(323 350)	(970 425)	(244 398)	(723 776)
Koszyk 1	(44 965)	(91 671)	(38 221)	(81 365)
Koszyk 2	(125 026)	(371 619)	(91 894)	(229 741)
Koszyk 3	(174 146)	(566 897)	(161 983)	(479 409)
POCI	20 787	59 762	47 700	66 739
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(12 115)	(10 520)	(7 722)	8 686
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(12 115)	(10 520)	(7 722)	8 686
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(1 090)	25 146	(1 541)	256
Koszyk 1	1 365	17 159	1 293	729
Koszyk 2	(670)	2 660	1 988	7 443
Koszyk 3	(1 785)	5 327	(4 822)	(7 916)
POCI	-	-	-	-
Razem	(336 556)	(955 802)	(253 665)	(714 905)

Zaprezentowane w powyższej tabeli dane za 2018 r. zostały przekształcone w związku ze zmianą sposobu prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych w sytuacji migracji pomiędzy koszykami bez wpływu na wielkości bilansowe i wynikowe.

10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.07.2019-30.09.2019	1.01.2019-30.09.2019	1.07.2018-30.09.2018	1.01.2018-30.09.2018
Wynagrodzenia i premie	(364 128)	(1 102 310)	(355 258)	(1 016 913)
Narzuty na wynagrodzenia	(59 348)	(192 372)	(57 479)	(175 210)
Koszty świadczeń socjalnych	(9 990)	(28 362)	(9 548)	(27 441)
Koszty szkoleń	(4 051)	(10 901)	(3 271)	(10 888)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(115)	(124)	(205)	15 703
Rezerwa restrukturyzacyjna*	(1 860)	(88 180)	-	-
Razem	(439 492)	(1 422 249)	(425 761)	(1 214 749)

* Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 10.01.2019 r., zgodnie z postanowieniami Ustawy z dnia 13.03.2003 r. o szczególnych zasadach rozwiązywania z pracownikami stosunków pracy z przyczyn niedotyczących pracowników, podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych.

Zamiarem Zarządu Banku jest przeprowadzenie zwolnień do 1400 pracowników Banku, w okresie od lutego do 31.12.2019 r., z tego tytułu została utworzona rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku. Szczegóły odnośnie utworzenia i wykorzystania rezerwy zostały zaprezentowane w nocie 25.

w tys. zł

11. Koszty działania

Koszty działania	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Koszty utrzymania budynków*	(32 849)	(116 726)	(84 653)	(253 024)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych*	(2 997)	(10 610)	-	-
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości*	(1 610)	(4 406)	-	-
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu*	(7)	(1 117)	-	-
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu*	(12 397)	(36 223)	-	-
Marketing i reprezentacja	(40 751)	(118 596)	(59 360)	(127 874)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(80 745)	(236 312)	(75 179)	(216 030)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(28 041)	(285 147)	(24 742)	(191 723)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(14 422)	(45 911)	(15 324)	(48 222)
Koszty konsultacji i doradztwa	(22 522)	(58 103)	(20 063)	(62 358)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(19 287)	(52 736)	(17 067)	(49 263)
Koszty pozostałych usług obcych	(41 814)	(127 959)	(31 530)	(105 631)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(7 552)	(20 704)	(8 149)	(19 786)
Pozostałe podatki i opłaty	(10 717)	(30 888)	(7 254)	(24 781)
Transmisja danych	(2 985)	(9 433)	(3 492)	(10 536)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(8 897)	(26 850)	(7 630)	(23 149)
Koszty zabezpieczenia	(7 514)	(22 544)	(6 726)	(21 507)
Koszty remontów maszyn	(6 920)	(12 648)	(7 325)	(25 762)
Pozostałe	(7 692)	(20 109)	(6 199)	(19 926)
Razem	(349 719)	(1 237 022)	(374 693)	(1 199 572)

* szczegóły w nocie 2.5.

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(23 930)	(53 321)	(19 003)	(98 761)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych objętych umowami leasingu finansowego	(1 097)	(18 557)	-	-
Koszty zakupu usług	(1 411)	(2 627)	(2 819)	(10 766)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(340)	(889)	(221)	(755)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(776)	(1 675)	(3 962)	(10 869)
Przekazane darowizny	(107)	(4 569)	(399)	(3 167)
Koszty z tyt. modyfikacji umów leasingu	(184)	(13 497)	-	-
Pozostałe	(7 739)	(26 103)	(7 677)	(20 472)
Razem	(35 584)	(121 238)	(34 081)	(144 790)

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(356 180)	(805 799)	(237 521)	(690 004)
Część odroczone	128 471	189 079	36 201	128 894
Korekta z tytułu podatku za lata poprzednie	-	(1 612)	-	2 283
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(227 709)	(618 332)	(201 320)	(558 827)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019	1.07.2018- 30.09.2018	1.01.2018- 30.09.2018
Zysk przed opodatkowaniem	936 752	2 440 285	786 343	2 417 290
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(177 983)	(463 654)	(149 405)	(459 285)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(11 684)	(37 256)	(21 727)	(34 073)
Opłaty na rzecz BFG	(3 953)	(50 354)	(4 006)	(34 448)
Podatek od instytucji finansowych	(41 157)	(94 902)	(21 860)	(63 384)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	220	18 600	208	18 850
Korekta z tytułu podatku za lata poprzednie	-	(1 612)	-	2 283
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	-	11 830	1	18 078
Pozostałe	6 848	(984)	(4 531)	(6 848)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(227 709)	(618 332)	(201 320)	(558 827)

Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	30.09.2019	31.12.2018
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(181 428)	(130 592)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(127 324)	(121 892)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 682)	14 810
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(2 049)	(2 536)
Razem	(312 483)	(240 210)

14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	30.09.2019	31.12.2018
Gotówka	1 968 107	2 452 636
Rachunki bieżące w bankach centralnych	5 721 712	6 454 916
Razem	7 689 819	8 907 552

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która we wszystkich ww. okresach wynosiła 3,5%.

Zgodnie z określonymi przepisami kwota naliczonej rezerwy pomniejszona jest o równowartość 500 tys. EUR.

15. Należności od banków

Należności od banków	30.09.2019	31.12.2018
Lokaty i kredyty	284 342	1 159 923
Rachunki bieżące	2 481 925	1 776 358
Należności brutto	2 766 267	2 936 281
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(86)	(67)
Razem	2 766 181	2 936 214

16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.09.2019		31.12.2018	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	1 761 397	1 793 215	1 081 227	1 058 024
Transakcje stopy procentowej	875 693	958 617	553 999	545 393
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	1 916	1 916	3 279	3 279
Transakcje walutowe	883 788	832 682	523 949	509 352
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	1 015 102	-	8 688 624	-
Dłużne papiery wartościowe	996 735	-	8 671 723	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	252 149	-	8 667 540	-
- obligacje	252 149	-	8 667 540	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	739 907	-	-	-
- bony	739 907	-	-	-
Komercyjne papiery wartościowe:	4 679	-	4 183	-
- obligacje	4 679	-	4 183	-
Kapitałowe papiery wartościowe	18 367	-	16 901	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	220 460	-	175 689
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	2 776 499	2 013 675	9 769 851	1 233 713

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (5 144) tys. zł na 30.09.2019 r. oraz (946) tys. zł na 31.12.2018 r.

w tys. zł

17. Należności od klientów

Należności od klientów	30.09.2019			Razem
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	58 646 435	984 048	49 027	59 679 510
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	78 670 996	-	1 176 943	79 847 939
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	<i>51 207 400</i>	-	-	51 207 400
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 083 101	-	-	9 083 101
Należności od podmiotów sektora publicznego	313 027	-	-	313 027
Pozostałe należności	19 157	-	-	19 157
Należności brutto	146 732 716	984 048	1 225 970	148 942 734
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 117 348)	-	-	(5 117 348)
Razem	141 615 368	984 048	1 225 970	143 825 386

Należności od klientów	31.12.2018			Razem
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	58 129 890	366 751	106 344	58 602 985
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	73 352 431	-	1 343 986	74 696 417
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	<i>49 210 998</i>	-	-	49 210 998
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 204 296	-	-	8 204 296
Należności od podmiotów sektora publicznego	325 773	-	-	325 773
Pozostałe należności	15 229	-	-	15 229
Należności brutto	140 027 619	366 751	1 450 330	141 844 700
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(4 384 322)	-	-	(4 384 322)
Razem	135 643 297	366 751	1 450 330	137 460 378

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2019-30.09.2019	1.01.2018-30.09.2018
Saldo odpisów na początek okresu	(4 384 322)	(4 061 739)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(1 086 620)	(821 458)
Koszyk 1	(91 671)	(81 365)
Koszyk 2	(371 619)	(229 741)
Koszyk 3	(566 897)	(479 409)
POCI	(56 433)	(30 943)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	458 424	514 516
Koszyk 1	-	106
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	458 418	514 409
POCI	6	1
Transfer	(90 674)	20 550
Koszyk 1	83 098	37 693
Koszyk 2	264 979	251 121
Koszyk 3	(396 803)	(268 314)
POCI	(41 948)	50
Różnice kursowe	(14 156)	(14 940)
Koszyk 1	(955)	(1 233)
Koszyk 2	(3 035)	(3 824)
Koszyk 3	(10 157)	(9 173)
POCI	(9)	(710)
Stan na koniec okresu	(5 117 348)	(4 363 071)

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.09.2019	31.12.2018
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 737 367	38 221 051
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	35 692 624	30 403 130
- obligacje	35 692 624	30 403 130
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	5 999 249
- bony	-	5 999 249
Pozostałe papiery wartościowe:	2 044 743	1 818 672
- obligacje	2 044 743	1 818 672
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	187 335	136 511
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	808 758	821 538
- notowane	15 164	16 720
- nienotowane	793 594	804 818
Razem	38 733 460	39 179 100

19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.09.2019	31.12.2018
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	44 847	44 703
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	840 361	847 249
Razem	885 208	891 952

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2019- 30.09.2019	1.01.2018- 30.09.2018
Stan na początek okresu	891 952	889 372
Udział w zysku/ (stracie)	48 924	42 254
Dywidendy	(58 661)	(60 695)
Inne	2 993	845
Stan na koniec okresu	885 208	871 776

20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.09.2019	31.12.2018
Lokaty	422 961	144 906
Kredyty otrzymane od banków	2 264 498	1 733 724
Rachunki bieżące	1 309 735	954 298
Razem	3 997 194	2 832 928

21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	90 362 151	88 211 366
depozyty terminowe	31 030 213	32 715 078
w rachunku bieżącym	59 144 293	55 308 995
pozostałe	187 645	187 293
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	55 600 095	57 493 542
depozyty terminowe	23 627 913	24 690 631
w rachunku bieżącym	26 388 650	27 274 603
kredyty i pożyczki	4 550 174	4 751 949
pozostałe	1 033 358	776 359
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	5 064 431	3 911 750
depozyty terminowe	1 504 155	1 290 086
w rachunku bieżącym	3 560 198	2 617 635
pozostałe	78	4 029
Razem	151 026 677	149 616 658

22. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane	Termin wymagalności	Waluta	Wartość nominalna
Transza 1	05.08.2025	EUR	100 000
Transza 2	03.12.2026	EUR	120 000
Transza 3	22.05.2027	EUR	137 100
Transza 4	05.04.2028	PLN	1 000 000
SCF Madryt	18.05.2028	PLN	100 000

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	30.09.2019	30.09.2018
Stan na początek okresu	2 644 341	1 488 602
Zwiększenia z tytułu:	90 309	1 189 418
- zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	-	100 000
- odsetki od pożyczek podporządkowanych	63 425	47 778
- różnice kursowe	26 884	36 362
- przekwalifikowanie *	-	1 005 278
Zmniejszenia z tytułu:	(55 396)	(36 097)
- spłata odsetek	(55 396)	(36 097)
Stan na koniec okresu	2 679 254	2 641 923
Krótkoterminowe	24 873	24 782
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 654 381	2 617 141

*Obligacje wyemitowane przez Bank i zakwalifikowane za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do zobowiązań podporządkowanych.

23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Emisja dłużnych papierów wartościowych na 30.09.2019 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii J	550 000	PLN	27.04.2020
Bankowe Papiery Wartościowe serii K	82 000	PLN	23.12.2019
Obligacje serii D Santander Factoring Sp. z o.o.	650 000	PLN	18.10.2019
Obligacje serii E Santander Factoring Sp. z o.o.	250 000	PLN	27.12.2019
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 05/2019	1 202 500	PLN	20.02.2035
Obligacje Santander Leasing S.A.	350 000	PLN	10.02.2020
Obligacje Santander Leasing S.A.	350 000	PLN	10.03.2020
Obligacje Santander Leasing S.A.	430 000	PLN	21.09.2020
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	1 200 000	PLN	16.07.2030
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	800 000	PLN	16.07.2030

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2018 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii G	500 000	PLN	26.04.2019
Bankowe Papiery Wartościowe serii H	500 000	PLN	27.09.2019
Bankowe Papiery Wartościowe serii I	150 000	PLN	21.06.2019
Obligacje Santander Bank Polska S.A. 09/2018	500 000	EUR	20.09.2021
Obligacje serii C Santander Factoring Sp. z o.o.	850 000	PLN	18.04.2019
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 12/18	230 000	EUR	20.12.2034
SCB00042	100 000	PLN	05.03.2021
SCB00043	60 000	PLN	29.03.2022
SCB00044	156 000	PLN	14.05.2021
SCB00045	90 000	PLN	18.05.2021
SCB00046	45 000	PLN	18.05.2021

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30.09.2019	30.09.2018
Stan na początek okresu	9 368 617	5 895 814
Zwiększenia z tytułu:	6 055 506	5 569 566
- emisja dłużnych papierów wartościowych	5 864 500	5 441 794
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	137 303	127 772
- różnice kursowe	53 703	-
Zmniejszenia z tytułu:	(4 189 354)	(3 256 464)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 043 700)	(2 125 000)
- spłata odsetek	(145 435)	(116 308)
- przekwalifikowanie *	-	(1 005 278)
- różnice kursowe	-	(9 878)
- inne zmiany	(219)	-
Stan na koniec okresu	11 234 769	8 208 916

*Obligacje wyemitowane przez Bank i zakwalifikowane za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do zobowiązań podporządkowanych.

24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	30.09.2019	31.12.2018
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów	35 645	67 044
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	15 111	13 514
Rezerwy dot. linii kredytowych niskiego ryzyka	4 727	-
Pozostałe rezerwy	597	490
Razem	56 080	81 048

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym		30.09.2019
Stan na początek okresu		81 048
Utworzenie rezerw		97 527
Rozwiązanie rezerw		(122 674)
Inne zmiany		179
Stan na koniec okresu		56 080
Krótkoterminowe		42 385
Długoterminowe		13 695

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym		30.09.2018
Stan na 31.12.2017 r.		50 652
Wpływ wdrożenia MSSF 9		15 034
Stan na 1.01.2018 (przekształcony)		65 686
Utworzenie rezerw		126 563
Rozwiązanie rezerw		(126 877)
Inne zmiany		284
Stan na koniec okresu		65 656
Krótkoterminowe		53 172
Długoterminowe		12 484

25. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.09.2019	31.12.2018
Rezerwy na sprawy sporne	154 756	132 382
Rezerwa na podatek od instytucji finansowych **	72 000	-
Rezerwy na restrukturyzację*	14 667	499
Razem	241 423	132 881

*Szczegóły odnośnie rezerwy restrukturyzacyjnej zostały zaprezentowane w nocie 10.

**Na dzień 30.09.2019 Bank prowadził analizę wybranych transakcji z poprzednich okresów sprawozdawczych oraz ich wpływu na prawidłowość i wysokość przeszłych zobowiązań podatkowych Banku.

Do czasu zakończenia pełnej analizy utworzona została rezerwa na potencjalną, dodatkową płatność podatku od niektórych instytucji finansowych w wysokości 72 000 tys. zł. Kwota utworzonej rezerwy ujęta została w rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończonych 30.09.2019 r. w pozycji : „Podatek od instytucji finansowych”.

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 30.09.2019 r.	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na podatek od instytucji finansowych	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
Stan na początek okresu	132 382	-	499	132 881
Utworzenie rezerw	31 343	72 000	88 308	191 651
Wykorzystanie rezerw	(410)	-	(73 319)	(73 729)
Rozwiązanie rezerw	(8 559)	-	(821)	(9 380)
Stan na koniec okresu	154 756	72 000	14 667	241 423

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 30.09.2018	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
Stan na początek okresu	99 463	3 019	102 482
Utworzenie rezerw	91 871	-	91 871
Wykorzystanie rezerw	(42 201)	-	(42 201)
Rozwiązanie rezerw	(30 903)	(2 302)	(33 205)
Stan na koniec okresu	118 230	717	118 947

26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.09.2019	31.12.2018
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	36 440	17 039
Rozrachunki międzybankowe	558 716	267 844
Rezerwy pracownicze	329 609	405 231
Inne rezerwy	3 300	3 300
Wierzyciele różni	989 205	1 003 405
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	248 393	240 637
Rozliczenia publiczno-prawne	112 675	109 853
Rozliczenia międzyokresowe bierne	624 792	567 220
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	88 221	139 232
Pozostałe	6 129	5 311
Razem	2 997 480	2 759 072
w tym zobowiązania finansowe *	2 630 283	2 403 271

*Do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: Rozliczeń publiczno-prawnych, Rozliczeń międzyokresowych przychodów oraz pozycji Pozostałe.

Zmiana stanu rezerw na 30.09.2019 r.	Rezerwy pracownicze			Razem
	w tym:			
	Rezerwa na emerytalne	Inne rezerwy		
Stan na początek okresu	405 231	40 858	3 300	408 531
Utworzenie rezerw	251 666	3 972	-	251 666
Wykorzystanie rezerw	(291 072)	-	-	(291 072)
Rozwiązanie rezerw	(36 270)	(150)	-	(36 270)
Inne zmiany	54	-	-	54
Stan na koniec okresu	329 609	44 680	3 300	332 909
Krótkoterminowe	284 929	-	3 300	288 229
Długoterminowe	44 680	44 680	-	44 680

Zmiana stanu rezerw na 30.09.2018 r.	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	407 722	72 726	3 300	411 022
Utworzenie rezerw	219 591	2 803	-	219 591
Wykorzystanie rezerw	(230 363)	-	-	(230 363)
Rozwiązanie rezerw	(69 522)	(31 456)	-	(69 522)
Stan na koniec okresu	327 428	44 073	3 300	330 728
Krótkoterminowe	283 355	-	3 300	286 655
Długoterminowe	44 073	44 073	-	44 073

27. Wartość godziwa

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w przeprowadzonej na zwykłych warunkach transakcji między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla poszczególnych grup aktywów i zobowiązań.

AKTYWA	30.09.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 689 819	7 689 819	8 907 552	8 907 552
Należności od banków	2 766 181	2 766 181	2 963 214	2 963 214
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 776 499	2 776 499	9 769 851	9 769 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające	38 960	38 960	73 221	73 221
Należności od klientów	143 825 386	144 632 220	137 460 378	138 231 719
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	141 615 368	142 422 202	135 643 297	136 414 638
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	984 048	984 048	366 751	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 225 970	1 225 970	1 450 330	1 450 330
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	38 733 460	38 733 460	39 179 100	39 179 100
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 737 367	37 737 367	38 221 051	38 221 051
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	187 335	187 335	136 511	136 511
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	808 758	808 758	821 538	821 538
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	3 997 194	3 997 194	2 832 928	2 832 928
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 280 987	1 280 987	912 482	912 482
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	2 013 675	2 013 675	1 233 713	1 233 713
Zobowiązania wobec klientów	151 026 677	151 042 032	149 616 658	149 607 250
Zobowiązania podporządkowane	2 679 254	2 661 147	2 644 341	2 653 397

Poniżej znajduje się podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwych instrumentów finansowych z powyższej tabeli.

Aktywa i zobowiązania finansowe niewyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej

W Grupie znajdują się instrumenty finansowe, które zgodnie z MSSF w sprawozdaniu nie są prezentowane w wartości godziwej. Dla oszacowania wartości godziwej tych instrumentów zastosowano następujące metody i założenia.

Należności od banków: Wartość godziwa lokat i depozytów jest szacowana w oparciu o zdyskontowane przepływy przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych rynku pieniężnego pozostającym w terminie do wykupu dla należności o podobnym ryzyku kredytowym i w danej walucie. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych.

Zobowiązania wobec banków i zobowiązania wobec klientów: Wartość godziwą depozytów o terminie wymagalności powyżej 6 miesięcy oszacowano na podstawie przepływów pieniężnych zdyskontowanych bieżącymi stopami procentowymi właściwymi dla depozytów o zbliżonych terminach wymagalności. W przypadku depozytów wypłacanych na żądanie, bez ustalonej daty wymagalności lub o terminie wymagalności do 6 miesięcy, zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej. Znaczenie długoterminowej współpracy z depozytariuszami nie jest brane pod uwagę w procesie szacowania wartości godziwej tych instrumentów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane: Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa tych instrumentów opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych.

Poza aktywami, które nie są wyceniane do wartości godziwej, wszystkie pozostałe wartości godziwe spełniają warunki klasyfikacji do Kategorii III.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Grupa dokonała następującego zaklasyfikowania instrumentów finansowych wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do wartości godziwej do odpowiednich kategorii:

Kategoria I (kwotowania aktywnego rynku): dłużne, kapitałowe i pochodne instrumenty finansowe, które na dzień bilansowy zostały wycenione na podstawie cen kwotowanych na aktywnym rynku. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje obligacje Skarbu Państwa, bony skarbowe, akcje spółek notowanych na giełdzie oraz kontrakty terminowe na indeks WIG 20.

Kategoria II (techniki wyceny w oparciu o parametry pochodzące z rynku): Zaliczone do niej są instrumenty pochodne, które są wyceniane w oparciu o model zdyskontowanych przepływów bazujący na krzywej dochodowości z rynku międzybankowego.

Kategoria III (techniki wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów niepochodzących z rynku): Do kategorii tej należą niekwotowane na aktywnym rynku kapitałowe papiery wartościowe, wycenione przez Grupę na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz; dłużne papiery wartościowe oraz część należności od klientów z tytułu kart kredytowych oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu, czyli części ekspozycji kredytowych, w odniesieniu do których istnieje zamiar sprzedaży przed terminem wymagalności z przyczyn innych niż wzrost ryzyka kredytowego.

Celem stosowania technik wyceny jest ustalenie wartości godziwej, tj. ceny, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny.

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do kategorii III wartości godziwej:

- a) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (AVIVA TUŻ),
- b) AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. (AVIVA PTE),
- c) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (AVIVA TUO),

wykonywane są półrocznie przez wyspecjalizowane jednostki Banku przy użyciu metod dochodowych opartych na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Najważniejszymi komponentami tych modeli są: poziom prognozowanych dywidend oraz stopa dyskontowa użyta przy kalkulacji wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych.

Na dzień 30.09.2019 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.09.2019	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 015 102	1 761 397	-	2 776 499
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	38 960	-	38 960
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	984 048	984 048
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 225 970	1 225 970
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 710 097	-	27 270	37 737 367
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	187 335	187 335
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 164	-	793 594	808 758
Razem	38 740 363	1 800 357	3 218 217	43 758 937
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	220 460	1 793 215	-	2 013 675
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 280 987	-	1 280 987
Razem	220 460	3 074 202	-	3 294 662

31.12.2018	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 688 624	1 081 227	-	9 769 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	73 221	-	73 221
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	366 751	366 751
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	90 300	1 360 030	1 450 330
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 193 781	-	27 270	38 221 051
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	136 511	136 511
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 720	-	804 818	821 538
Razem	46 899 125	1 244 748	2 695 380	50 839 253
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	175 689	1 058 024	-	1 233 713
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	912 482	-	912 482
Razem	175 689	1 970 506	-	2 146 195

Poniższe tabele prezentują uzgodnienie zmiany stanu instrumentów finansowych, których wartość godziwa ustalana jest na podstawie technik wyceny z wykorzystaniem istotnych parametrów nie pochodzących z rynku.

Kategoria III	Aktywa finansowe					
		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
30.09.2019						
Stan na początek okresu	-	1 360 030	366 751	136 511	27 270	804 818
Zyski lub straty						
rozpoznane w rachunku zysków i strat	-	86 628	-	51 324	-	-
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	-	-	-	(6 923)
Zakupy	-	420 559	617 297	-	-	-
Sprzedaże	-	-	-	(500)	-	(4 301)
Spląty/zapadalność	-	(636 367)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	(4 880)	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	1 225 970	984 048	187 335	27 270	793 594

Kategoria III	Aktywa finansowe					
		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
31.12.2018						
Stan na początek okresu	447	-	-	-	32 532	901 551
Korekta BO-zmiana sposobu wyceny wg MSSF 9	-	1 530 800	-	93 165	-	(15 094)
Zyski lub straty						
rozpoznane w rachunku zysków i strat	(26)	33 539	-	12 573	-	-
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	-	-	-	41 393
Zakupy	-	17 294	366 751	20 013	-	2 604
Sprzedaże	(421)	-	-	-	-	(316)
Spląty/zapadalność	-	(169 229)	-	-	(5 262)	-
Przeklasyfikowanie	-	(90 300)	-	1 770	-	(125 320)
Inne	-	37 926	-	8 990	-	-
Stan na koniec okresu	-	1 360 030	366 751	136 511	27 270	804 818

28. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.09.2019 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 1 418 858 tys. zł, co stanowi 5,69% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 828 051 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 541 068 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 49 739 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 30.09.2019 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 470 538 tys. zł.

Na dzień 30.09.2019 r. wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 154 756 tys. zł. Dla 51 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 30 240 tys. zł oraz dla 1 sprawy, w której Bank występował jako powód, utworzono rezerwę w wysokości 26 247 tys. zł.

Na dzień 30.09.2019 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 10 389 tys. zł zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

Według stanu na 30.09.2019 r. Grupa jest pozwana w 1 258 sprawach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej (głównie CHF) o wartości przedmiotu sporu 266 965 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

- pozew złożony przeciw Santander Bank Polska S.A. dotyczący 527 kredytów indeksowanych do CHF na kwotę przedmiotu sporu 47 022 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF na kwotę przedmiotu sporu 38,1 tys. zł.

Na dzień 30.09.2019 r. Grupa utworzyła rezerwy na ryzyko prawne związane z powyższymi pozwami w kwocie 76 135 tys. zł.

W dotychczasowym orzecznictwie sądowym w sprawach z udziałem Santander Bank Polska S.A. dominują orzeczenia korzystne, oddalające pozwy (tj. 17 prawomocnych wyroków oddalających powództwa kredytobiorców oraz 4 wyroki na niekorzyść Banku, ponadto w 2 wyrokach sądy zajęły stanowisko o konieczności zastąpienia klauzul kursowych odwołujących się do tabel banku regułą kursu średniego NBP). W przypadku Santander Consumer Bank S.A. odnotowano 11 spraw rozpatrzonych korzystnie dla Banku oraz 9 rozpatrzonych niekorzystnie.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle ww. kredytów istnieją jak dotąd istotne rozbieżności w orzecznictwie sądowym:

- linia orzecznicza korzystna dla banków opiera się na uznaniu braku abuzywności klauzul przeliczeniowych, co skutkuje oddaleniem powództwa wobec Banku.

- linie orzecznicze skrajnie niekorzystne dla banków, które dzielą się zasadniczo na dwie główne kategorie: (1) wyroki, których skutkiem jest tzw. „odfrankowanie” kredytu – tj. uznanie, że skutkiem abuzywności normy, która przewiduje indeksację kredytu oraz normy kursowej (odsyłającej do tabeli banku) jest upadek indeksacji i traktowanie zobowiązania kredytobiorcy jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki LIBOR CHF właściwej dla waluty CHF; (2) nieważność umowy kredytu jako skutek abuzywności normy indeksacyjnej.

- linia orzecznicza opierająca się na uznaniu samej indeksacji kredytu jako dopuszczalnej i zgodnej z prawem, przy jednoczesnym uznaniu abuzywności i eliminacji normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i poszukiwaniu alternatywnego, obiektywnego miernika indeksacji, tj. kursu średniego NBP (z reguły na podstawie przepisów dyspozytywnych prawa krajowego, posiłkując się orzecznictwem TSUE oraz SN dopuszczającym ten kierunek wykładni); może ona skutkować zasądzeniem określonych nadpłat od banku, jednak w wysokości wyłącznie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego.

Sąd Najwyższy w zakresie skutków abuzywności normy kursowej prezentował dotychczas jednolite stanowisko opierające się na uznaniu, że umowy kredytu indeksowane są dopuszczalne i zgodne z prawem a umowa kredytu nadal ma charakter umowy o kredyt indeksowany. W ostatnim czasie Sąd Najwyższy w dwóch wyrokach orzekł o upadku indeksacji i uznaniu, że umowę należy uznać za kredyt w PLN oprocentowany według stawki LIBOR, orzeczenia te stanowiły odstępstwo od dotychczasowej linii orzeczniczej SN.

Dnia 03.10.2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał orzeczenie w sprawie kredytu Raiffeisen Bank Polska S.A., odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE uznał, że w przypadku stwierdzenia abuzywności klauzuli indeksacyjnej sąd krajowy może (za zgodą kredytobiorcy) stwierdzić nieważność umowy – po uprzednim przedstawieniu kredytobiorcy skutków takiego rozwiązania, jeśli eliminacja całego mechanizmu indeksacji i ryzyka walutowego spowodowałaby zmianę głównego przedmiotu umowy. TSUE jednocześnie nie wykluczył możliwości uznania przez sąd krajowy możliwości dalszego funkcjonowania umowy bez mechanizmu indeksacji (co sprowadzałoby się do traktowania kredytu jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki LIBOR), niemniej w ocenie TSUE rozwiązanie to wydaje się niepewne. TSUE wykluczył możliwość uzupełnienia treści umowy po eliminacji klauzul abuzywnych regułami wynikającymi z przepisów ogólnych prawa krajowego. TSUE nie

wykluczył jednak możliwości uzupełnienia luk w umowie regułami wynikającymi z wyraźnego przepisu dyspozytywnego albo innymi regułami ustalonymi przez strony.

Orzeczenie TSUE odnosi się formalnie do konkretnej sprawy. Nie usuwa ono wątpliwości co do skutków ewentualnej abuzywności klauzul umownych w umowach kredytów opartych o walutę obcą. W obecnej chwili trudno jest ocenić potencjalny wpływ orzeczenia na linie orzecznicze w sprawach dotyczących kredytów opartych o walutę obcą, wydaje się, że istotne w tym zakresie może być stanowisko Sądu Najwyższego.

Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Mając na uwadze dotychczasowy stan prawomocnych wyroków w sprawach przeciwko Grupie Santander Bank Polska (gdzie jak dotąd przeważają korzystne dla Grupy rozstrzygnięcia), a jednocześnie istniejące rozbieżności w orzecznictwie sądowym i trudny do oceny potencjalny wpływ wyroku TSUE na kształt tego orzecznictwa, przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle kredytów walutowych Grupa uwzględniając różne prawdopodobieństwa scenariuszy rozstrzygnięć utworzyła rezerwy na toczące się postępowania sądowe.

Według stanu na 30.09.2019 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 84 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, na które utworzono rezerwy w łącznej kwocie 248 tys. zł.

W dotychczasowym orzecznictwie sądowym w sprawach z udziałem Santander Bank Polska S.A. dominują orzeczenia korzystne, oddalające pozwy (tj. 3 prawomocne wyroki oddalające powództwa kredytobiorców oraz 1 wyrok na niekorzyść Banku, zasądzający zwrot części prowizji). W przypadku Santander Consumer Bank S.A. odnotowano 2 sprawy rozpatrzone korzystnie dla Banku oraz 8 rozpatrzonych niekorzystnie.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle ww. kredytów istnieją rozbieżności w orzecznictwie sądowym:

- linia orzecznicza korzystna dla banków opiera się na uznaniu, iż z literalnego brzmienia art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim (u.k.k.) wynika, że prowizja za udzielenie kredytu nie dotyczy okresu, o który skrócona została umowa, co skutkuje oddaleniem powództwa wobec banku,

- linia orzecznicza niekorzystna dla banków, wskazuje, iż z wykładni prounijnej przepisu wynika, że całość kosztów ponoszonych przez kredytobiorcę w związku z kredytem konsumenckim (z wyjątkiem podatków i opłat notarialnych) podlega zwrotowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu, niezależnie od tego czy koszt związany jest z okresem, o który skrócono czas obowiązywania umowy.

W dniu 11.09.2019 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 w którym wskazał, iż wykładnia art. 16 ust. 1 w zw. z art. 3 lit. g Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki (Dyrektywa) wskazuje, iż konsumentowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego przysługiwać powinna odpowiednia obniżka wszystkich kosztów poniesionych w związku z tym kredytem (z wyłączeniem opłat notarialnych i podatków) niezależnie od tego czy koszty te związane są z okresem kredytowania.

TSUE orzekł jednak wyłącznie w sprawie wykładni przepisów Dyrektyw, które nie są bezpośrednio wiążące i wymagają implementacji przez poszczególne państwa członkowskie UE, dlatego też istotnym dla rozstrzygnięcia sporów o zwrot prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego jest dokonanie wykładni prawa krajowego.

Mając na uwadze aktualny stan prawomocnych wyroków w sprawach przeciwko Grupie Santander Bank Polska oraz istniejące rozbieżności w orzecznictwie, przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle art. 49 u.k.k. Grupa Santander Bank Polska tworzy rezerwy na ryzyka prawne związane ze sporami na tle art. 49 u.k.k. Zarządy obu banków w Grupie Santander Bank Polska monitorują i analizują orzeczenia sądów polskich zapadające w sporach zawisłych na gruncie art. 49 u.k.k. oraz oczekują na orzeczenie Sądu Najwyższego w sprawie wykładni tego przepisu.

Na dzień 31.12.2018 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzycelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 1 328 055 tys. zł, co stanowi 4,98% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 730 097 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 550 808 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 47 150 tys. zł to wartość wierzycelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2018 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 565 324 tys. zł.

w tys. zł

Na dzień 31.12.2018 r. wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 132 382 tys. zł. Dla 37 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 37 340 tys. zł oraz dla 1 sprawy, w której Bank występował jako powód, utworzono rezerwę w wysokości 26 245 tys. zł.

Santander Bank Polska S.A. tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwań potencjalnego wpływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 25.

Zobowiązania pozabilansowe

Wartości zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane poniżej. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Zobowiązania warunkowe udzielone	30.09.2019			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Finansowe:	28 417 277	416 865	48 876	28 883 018
- linie kredytowe	23 649 527	317 821	37 708	24 005 056
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 063 482	93 756	11 168	4 168 406
- akredytywy importowe	671 857	5 288	-	677 145
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	32 411	-	-	32 411
Gwarancyjne	6 133 086	125 237	25 693	6 284 016
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(16 419)	(8 871)	(30 790)	(56 080)
Razem	34 533 944	533 231	43 779	35 110 954

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2018			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Finansowe:	27 932 101	461 631	83 414	28 477 146
- linie kredytowe	23 100 430	392 403	70 976	23 563 809
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 035 243	57 473	12 438	4 105 154
- akredytywy importowe	788 817	11 755	-	800 572
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	7 611	-	-	7 611
Gwarancyjne	5 438 168	141 102	27 530	5 606 800
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(33 235)	(12 343)	(35 470)	(81 048)
Razem	33 337 034	590 390	75 474	34 002 898

29. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za trzy kwartały 2019 r. (30.10.2019 r.) jest Banco Santander S.A.

Właściciel akcji	Udział akcji w kapitale				Udział w ogólnej liczbie			
	Liczba posiadanych akcji		zakładowym		Liczba głosów na WZA		głosów na WZA	
	30.10.2019	23.07.2019	30.10.2019	23.07.2019	30.10.2019	23.07.2019	30.10.2019	23.07.2019
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%
Pozostali	33 207 531	33 207 531	32,53%	32,53%	33 207 531	33 207 531	32,53%	32,53%
Razem	102 088 305	102 088 305	100%	100%	102 088 305	102 088 305	100%	100%

30. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna w wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.09.2019	31.12.2018
Aktywa	-	85
Pozostałe aktywa	-	85
Zobowiązania	137 629	105 680
Zobowiązania wobec klientów	137 489	105 519
Pozostałe zobowiązania	140	161

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	1.01.2019- 30.09.2019	1.01.2018- 30.09.2018
Przychody	32 165	22 558
Przychody prowizyjne	32 165	22 558
Koszty	2 992	3 585
Koszty odsetkowe	1 250	1 080
Koszty prowizyjne	1 166	1 696
Koszty operacyjne w tym:	576	809
<i>koszty działania</i>	576	809

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
Aktywa	1 164 684	1 364 172	18 387	6 416
Należności od banków, w tym:	428 502	955 508	18 387	6 398
<i>lokaty i kredyty</i>	53 000	583 784	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	375 502	371 724	18 387	6 398
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	736 170	407 364	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 085	-	-
Pozostałe aktywa	12	215	-	18
Zobowiązania	1 162 706	784 526	163 365	127 328
Zobowiązania wobec banków, w tym:	333 586	294 866	27 720	10 721
<i>rachunki bieżące</i>	237 307	294 866	27 720	10 721
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	96 279	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	7 449	8 634	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	789 694	477 638	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	93 935	100 130
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 104	-
Pozostałe zobowiązania	31 977	3 388	40 606	16 477
Zobowiązania warunkowe	29 000	-	2 313	-
Udzielone:	29 000	-	2 313	-
<i>finansowe</i>	29 000	-	-	-
<i>gwarancyjne</i>	-	-	2 313	-

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2019- 30.09.2019	1.01.2018- 30.09.2018	1.01.2019- 30.09.2019	1.01.2018- 30.09.2018
Przychody	184 881	55 203	1 228	10 697
Przychody odsetkowe	5 243	7 470	58	23
Przychody prowizyjne	1 749	1 754	351	322
Pozostałe przychody operacyjne	49	-	7	89
Wynik handlowy i rewaluacja	177 840	45 979	812	10 263
Koszty	31 773	13 753	49 603	52 900
Koszty odsetkowe	1 327	1 216	563	365
Koszty prowizyjne	1 094	937	106	107
Koszty operacyjne w tym:	29 352	11 600	48 934	52 428
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	29 352	11 599	48 934	52 426
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	-	1	-	2

31. Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa

Poniższe informacje stanowią aktualizację ujawnień zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2018. Aktualizacja związana jest z dokonaniem ostatecznego rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.

Ostateczna cena nabycia

Zgodnie z warunkami umowy podpisanej 14.12.2017 r. oraz z uwzględnieniem finalnego rozliczenia dokonanego po dokonaniu transakcji, strony określiły cenę nabycia na kwotę 1 235 055 290,20 zł, która obejmuje:

- 1 206 293 353,00 zł z tytułu ceny nabycia wydzielonej działalności Deutsche Bank Polska S.A.,
- 28 761 937,20 zł z tytułu ceny nabycia DB Securities S.A.

Cena nabycia wydzielonej działalności Deutsche Bank Polska S.A. została obliczona w oparciu o początkowy poziom aktywów ważonych ryzykiem, pomnożony przez 13,875% i zdyskontowany przez uzgodniony mnożnik 0,60x.

Wartość godziwa ceny nabycia składała się z 2 elementów: zapłaconej gotówki w kwocie 260 948 269 zł, co stanowiło 20% łącznej ustalonej ceny oraz reszty kwoty uiszczanej w formie 2 754 824 akcji podziałowych podmiotu przejmującego. Liczba akcji wyemitowanych w ramach wynagrodzenia oparta była na ich wartości, stanowiącej średnią arytmetyczną dziennego kursu akcji banku przejmującego ważonego wolumenem obrotów na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w okresie od 14.11.2017 r. do 13.12.2017 r., która wyniosła 374,56 zł. Z kolei wartość godziwa przekazanej zapłaty w postaci akcji oparta była na wartości godziwej akcji Santander Bank Polska S.A. wg notowań na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w dniu 9.11.2018 r., która wyniosła 353,60 zł.

Cena nabycia DB Securities S.A. w wysokości 28 761 937,20 zł została ustalona przez Strony na podstawie zweryfikowanych po akwizycji danych finansowych DB Securities S.A. i uzgodnionego dyskonta aktywów netto.

Szczegółowe informacje dotyczące płatności:

Wartość godziwa przekazanej zapłaty

Gotówka	260 948
Emisja akcji podziałowych	974 107
Razem	1 235 055

Analiza przejętych aktywów i zobowiązań w dniu połączenia

Według stanu na dzień publikacji raportu Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała ostatecznej wyceny aktywów i zobowiązań związanych z przejęciem zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. i Deutsche Bank Securities S.A. Wycena obejmowała weryfikację pozycji bilansowych (takich jak należności od klientów, aktywa trwałe oraz zobowiązania wobec klientów i banków) oraz potencjalnych zobowiązań warunkowych. Poza tym, w ramach przejęcia Bank rozpoznał składniki aktywów, które spełniają warunki do ujęcia ich jako wartości niematerialne. Są one wynikiem wyceny relacji z klientami depozytowymi Deutsche Bank Polska S.A. (142,2 mln zł) oraz relacji z klientami korzystającymi z produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych (50,4 mln zł).

Szczegóły podejścia do wyliczenia ww. kwot opisano w punkcie „Istotne osądy i założenia dotyczące wyceny”.

Amortyzacja wartości niematerialnych jest odnoszona do rachunku zysków i strat nieliniowo. Okres ich ekonomicznej użyteczności, określony został w powiązaniu z okresem życia produktów których dotyczą.

W poniższych tabelach przedstawiono wartość godziwą nabytych aktywów i zobowiązań.

	stan na: 9.11.2018	Wydzielona część DB PL	DB Securities
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	51 073		-
Należności od banków	405		159 690
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	24 049		-
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	18 781 513		-
- Kredyty hipoteczne	8 442 540		-
- Kredyty consumer finance	3 092 067		-
- Kredyty biznesowe	7 246 906		-
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	83 090		271
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	63 077		-
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	20 013		-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-		271
Wartości niematerialne	195 977		1 041
Rzeczowy majątek trwały	19 043		125
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	52 972		940
Pozostałe aktywa	37 017		17 896
Aktywa razem	19 245 139		179 963
ZOBOWIĄZANIA			
Zobowiązania wobec banków	4 417 460		74
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	12 122		-
Zobowiązania wobec klientów	13 041 354		130 095
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	7 945		-
Pozostałe rezerwy	5 230		-
Pozostałe zobowiązania	149 646		6 826
Zobowiązania razem	17 633 757		136 995
Przejęte aktywa netto	1 611 382		42 968

Istotne osądy i założenia dotyczące wyceny

1. Rozpoznane wartości niematerialne

W wyniku przeprowadzonej wyceny, Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoznała następujące wartości niematerialne:

Relacje z klientami posiadającymi rachunki bieżące („core deposit intangible”, CDI)

CDI oblicza się jako bieżącą wartość różnicy między kosztami finansowania rachunków bieżących a alternatywnym kosztem finansowania, który Bank musiałby ponieść, gdyby nie posiadał portfela takich rachunków. Wartość godziwa CDI została oszacowana przy zastosowaniu podejścia dochodowego. Przepływy pieniężne odzwierciedlające oszczędności kosztowe wyliczono w oparciu o różnicę pomiędzy prognozowanymi kosztami przejętych rachunków a kosztami alternatywnych funduszy rynkowych w średnim okresie funkcjonowania nabytych rachunków. Koszt funduszy alternatywnych został oszacowany na podstawie stóp referencyjnych dla finansowania w PLN i EUR. Obliczone przepływy pieniężne za kolejne lata zdyskontowano przy zastosowaniu odpowiedniej stopy dyskontowej na dzień nabycia.

Relacje z klientami – produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne

Wartość relacji z klientami wynika z korzyści powiązanych ze współpracą, takich jak potencjalne obniżenie kosztów sprzedaży, zwiększenie możliwości w zakresie dystrybucji i zapewnienie dobrego kontaktu między bankiem a klientem. Wartość godziwa relacji z klientami została oszacowana przy zastosowaniu podejścia dochodowego. Wartość ta została ustalona na podstawie zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z dodatkowych przychodów

generowanych przez Bank posiadający dany składnik wartości niematerialnych. Koszty działalności (w tym koszty amortyzacji) i inne koszty odlicza się od określonych powyżej przepływów pieniężnych za każdy rok przewidywanego okresu trwania relacji z klientem. Otrzymane w każdym roku przepływy pieniężne są następnie pomniejszane o koszt kapitału, powiększony o odpowiednią premię, dając wartość godziwą danego składnika wartości niematerialnych.

2. Nabyte należności od klientów

Wycena wartości godziwej na dzień nabycia oparta była na danych dotyczących przejmowanego portfela przekazanych Santander Bank Polska S.A. w procesie migracji. Przy wycenie należności od klientów wzięto pod uwagę profil ryzyka nabytych portfeli.

Korekta wartości godziwej kredytów pracujących

Korekta wartości godziwej kredytów pracujących została również wyliczona w oparciu o metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Większość korekt wynikała głównie z nabytego portfela kredytów hipotecznych i MŚP, gdzie umowne marże są niższe niż obecne oprocentowanie na rynku. Nabyte kredyty pracujące zaklasyfikowano do Koszyka 1.

Korekta wartości godziwej kredytów niepracujących

Wycena wartości godziwej kredytów niepracujących, objętych rezerwami portfelowymi i indywidualnymi, odbywa się zgodnie z metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W przypadku ekspozycji niepracujących podlegających indywidualnej ocenie, Santander Bank Polska S.A. szacuje przyszłe przepływy pieniężne osobno dla każdego przypadku. W przypadku rezerw portfelowych, przyszła wartość odzysków związanych z ekspozycjami niepracującymi podlegającymi wycenie portfelowej opiera się na wykorzystaniu krzywych odzysku. Szacowane przepływy pieniężne w odniesieniu do ekspozycji niepracujących zdyskontowano z zastosowaniem odpowiednich stóp dyskontowych. Nabyte kredyty niepracujące klasyfikowane są do kategorii aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (purchased or originated credit impaired, POCl).

Na dzień transakcji, kwota szacowanych przepływów kontraktowych dotyczących przejętych należności kredytowych wynosiła 19 549 631 tys. zł, natomiast szacowana, niezdykontowana wartość przepływów niemożliwych do odzyskania wynosiła 602 584 tys. zł.

3. Istotne nabyte składniki zobowiązań

Niekorzystne umowy najmu

Bank przejął umowy najmu obejmujące warunki gorsze od warunków rynkowych na dzień nabycia. Takie umowy rodzące obciążenia ujęto w ramach zobowiązań. Wartość godziwa umów najmu lokali (oddziałów), których stroną jest dzielony bank została oszacowana z wykorzystaniem podejścia dochodowego, w oparciu o różnicę pomiędzy czynszami rynkowymi za metr kwadratowy dla poszczególnych lokalizacji a rzeczywistymi opłatami czynszowymi z tytułu umów podpisanych przez dzielony bank. Następnie różnice zdyskontowano z zastosowaniem stopy wolnej od ryzyka na dzień nabycia w ciągu pozostałego okresu obowiązywania umowy najmu.

Pozostałe zobowiązania

Poza powyższymi korektami, Bank wykazał szereg mniejszych rezerw związanych z oczekiwanymi postępowaniami sądowymi, postępowaniami egzekucyjnymi lub różnicami w szacunkach księgowych związanych z rezerwami na świadczenia pracownicze. Wartość zobowiązań oszacowano na podstawie oczekiwanego przyszłego wypływu środków. W związku z tym, że wykazane zobowiązania mają charakter krótkoterminowy, nie zastosowano dyskonta przepływów pieniężnych.

Udziały niekontrolujące

Z uwagi na fakt, że połączenie jednostek gospodarczych dotyczyło przejęcia zorganizowanej części przedsiębiorstwa, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nie wystąpiły udziały niekontrolujące.

Wyliczenie zysku z tytułu nabycia

Według stanu na dzień publikacji niniejszego raportu Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. przeprowadziła ostateczne rozliczenie nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A. Poniższa tabela przedstawia wyliczenie zysku z tytułu rozliczenia transakcji nabycia, który w przekształconym sprawozdaniu finansowym wykazywany jest w pozycji „Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa” skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

Zysk z tytułu nabycia

Wartość godziwa przekazanej zapłaty	(1 235 055)
Minus: wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto	1 654 350
Razem	419 295

W ramach ostatecznego rozliczenia transakcji Grupa zidentyfikowała zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa. Zgodnie z wymogami MSSF3, przed ujęciem zysku Bank ponownie ocenił poprawność identyfikacji nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. W wyniku tej analizy stwierdzono, że wszelkie aktywa i zobowiązania, które zostały zidentyfikowane na wcześniejszym etapie, są kompletne i prawidłowo rozpoznane. Następnie ponownie oceniono prawidłowość procedur zastosowanych do wyceny możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań oraz przekazanej zapłaty. Oceniono ponownie istotne parametry użyte w modelach wartości godziwej, w szczególności zastosowane marże referencyjne dla przejętej bazy kredytowej i użyte w modelach stopy dyskontowe. W wyniku przeprowadzonych prac, w ocenie Zarządu wycena odpowiednio odzwierciedla wszystkie informacje dostępne na dzień przejęcia, w rezultacie zasadne jest rozpoznanie zysku z tytułu nabycia przedsiębiorstwa.

Zysk z tytułu wstępnego rozliczenia transakcji nabycia w kwocie 387 733 tys. zł zaprezentowany został w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2018 r.

W związku z dokonaniem ostatecznego rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A., dokonano przekształcenia rachunku zysków i strat za okres 2018 roku.

Różnica pomiędzy wstępnym a ostatecznym rozliczeniem zysku z tytułu nabycia w kwocie 31 562 tys. zł ujawniona została w przekształconym rachunku zysków i strat za 2018 r. jako korekta zysku z tytułu nabycia, a dodatkowe szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 2.8 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów.

w tys. zł

za okres:	1.01.2018- 31.12.2018	Korekta	1.01.2018- 31.12.2018 dane przekształcone
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	7 213 796	-	7 213 796
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	6 349 311	-	6 349 311
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	729 199	-	729 199
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	135 286	-	135 286
Koszty odsetkowe	(1 471 391)	-	(1 471 391)
Wynik z tytułu odsetek	5 742 405	-	5 742 405
Przychody prowizyjne	2 586 808	-	2 586 808
Koszty prowizyjne	(529 006)	-	(529 006)
Wynik z tytułu prowizji	2 057 802	-	2 057 802
Przychody z tytułu dywidend	100 116	-	100 116
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	(65)	-	(65)
Wynik handlowy i rewaluacja	144 539	-	144 539
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	37 480	-	37 480
Pozostałe przychody operacyjne	213 842	-	213 842
Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa	387 733	31 562	419 295
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(1 085 068)	-	(1 085 068)
Koszty operacyjne w tym:	(3 768 969)	-	(3 768 969)
-Koszty pracownicze i koszty działania	(3 242 758)	-	(3 242 758)
-Amortyzacja	(333 470)	-	(333 470)
-Pozostałe koszty operacyjne	(192 741)	-	(192 741)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	62 667	-	62 667
Podatek od instytucji finansowych	(466 330)	-	(466 330)
Zysk przed opodatkowaniem	3 426 152	31 562	3 457 714
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(727 139)	-	(727 139)
Skonsolidowany zysk za okres	2 699 013	31 562	2 730 575
w tym:			
-zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	2 365 222	31 562	2 396 784
-zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	333 791	-	333 791

Udział w przychodach i zyskach

W konsekwencji ustaleń zawartych w umowie nabycia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A.:

- Nie były dostępne dla nabywcy ani dane o bilansie otwarcia na dzień 1.01.2018 r. ani dane o wynikach finansowych wydzielonej części za okres od 1.01.2018 r. do dnia transakcji,
- Nie było możliwe sporządzenie za okres poprzedzający akwizycję istotnych szacunków wpływających na wyniki z działalności wydzielonej części przedsiębiorstwa,
- Przyjęte przez Sprzedającego szacunki kosztów finansowania działalności wydzielonej części DB PL S.A. różniły się istotnie od potencjalnie przyjmowanych przez Bank przejmujący,
- Nieznany jest wpływ istotnych aspektów operacyjnych związanych z działalnością wydzielonej części przedsiębiorstwa,
- Krótki odstęp czasu pomiędzy datą transakcji i zamknięciem roku 2018, nie pozwala w sposób wiarygodny oprzeć estymatów wyników o ekstrapolację związanych z tym okresem wyników finansowych.

Z uwagi na powyższe ograniczenia Santander Bank Polska S.A. nie był w stanie określić i ujawnić potencjalnego wpływu przejętych operacji na wyniki finansowe Grupy sprzed dnia akwizycji.

Przekazana zapłata – wpływ na zestawienie przepływów pieniężnych

Wydatki dotyczące nabytych aktywów i zobowiązań, pomniejszone o przekazane środki pieniężne

Przekazana gotówka	(260 948)
minus: Nabyte środki pieniężne i ich ekwiwalenty	51 488
Środki pieniężne	51 073
Rachunki bieżące	415
Pozostałe ekwiwalenty	-
Przepływy pieniężne netto, działalność inwestycyjna	(209 460)

Na dzień publikacji niniejszego raportu Santander Bank Polska S.A. poniósł skumulowane koszty związane z transakcją nabycia w wysokości 199 008 tys. zł.

32. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Banku Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30.09.2019 r. Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR oraz wymogów organu nadzorczego pozostają znacznie powyżej wymogów minimalnych.

Poniższa tabela przedstawia informację o funduszach własnych, korektach funduszy oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 30.09.2019 r.

	30.09.2019
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	23 706 214
Kapitał podstawowy Tier I	21 304 929
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier 1	21 304 929
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 718 053
Kapitał Tier II	2 718 053
Łączny kapitał	24 022 983
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(2 401 285)
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,31%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,31%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,14%
Wymóg połączanego bufora	8 933 164

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych miar dot. wymagań dot. dostępnego TLAC i wymagań TLAC na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Grupa objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		30.09.2019	30.06.2019
1	Dostępna całkowita zdolność do pokrycia strat (TLAC)	26 679 007	26 581 276
1a	Dostępny model księgowy fully-loaded ECL*	26 486 761	26 535 495
2	Suma RWA na poziomie grupy	148 832 179	146 860 022
3	TLAC jako procent RWA (wiersz 1/ wiersz 2) (%)	17,93%	18,10%
3a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded RWA (%)	17,82%	18,09%
4	Miara ekspozycji dźwigni finansowej na poziomie grupy	211 890 820	213 078 028
5	TLAC jako procent ekspozycji dźwigni finansowej (wiersz 1/ wiersz 4) (%)	12,59%	12,47%
5a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded ekspozycji dźwigni finansowej (%)	12,51%	12,45%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w trzecim akapicie od końca ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie	Nie
6b	Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w przedostatnim akapicie ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie	Nie
6c	Jeżeli zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z wymogu podporządkowania, kwota wyemitowanego finansowania, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które jest uznawane za zewnętrzny TLAC, podzielona przez wyemitowane finansowanie, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które zostałyby uznane za zewnętrzny TLAC, gdyby nie zastosowano ograniczenia (%)	nie dotyczy	nie dotyczy

*uwzględnia łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów.

W tabeli poniżej przedstawione zostały wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem z tytułu poszczególnych ryzyk. EU OV1- Przegląd aktywów ważonych ryzykiem, który adresuje zakres ujawnień zgodnie z art. 438 lit. c)-f) Rozporządzenia CRR:

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne
		30.09.2019	30.06.2019	wymogi
				kapitałowe
		30.09.2019	30.06.2019	30.09.2019
	1. Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	123 156 093	121 852 090	9 852 487
art. 438 lit. c) i d)	2. W tym metoda standardowa	123 156 093	121 852 090	9 852 487
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6. Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 912 018	1 769 611	152 962
art. 438 lit. c) i d)	7. W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 612 544	1 394 163	129 004
art. 438 lit. c) i d)	11. funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania	4 759	4 913	381
art. 438 lit. c) i d)	12. W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	294 715	370 535	23 577
art. 438 lit. e)	19. Ryzyko rynkowe	1 616 914	1 402 478	129 353
	20. W tym metoda standardowa	1 616 914	1 402 478	129 353
art. 438 lit. f)	23. Ryzyko operacyjne	14 980 731	14 980 731	1 198 458
	25. W tym metoda standardowa	14 980 731	14 980 731	1 198 458
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27. Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	7 166 423	6 855 112	573 314
	29. Łącznie	148 832 179	146 860 022	11 906 574

33. Dźwignia finansowa

W grudniu 2010 r. Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego opublikował wytyczne (Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking system), w których określono metodę obliczania wskaźnika dźwigni. W wytycznych Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego przewidziano również wymóg ujawniania wskaźnika dźwigni i jego składników począwszy od dnia 1.01.2015 r.

Wskaźnik dźwigni Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczony został zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10.10.2014 r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, z późniejszymi zmianami.

Wskaźnik dźwigni (LR) oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową.

Wskaźnik dźwigni finansowej		30.09.2019
Kapitał Tier I		21 304 929
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni		211 890 820
Wskaźnik dźwigni finansowej		10,05%
Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału		przejściowe

34. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową

Dnia 12.12.2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 a fundusze własne oraz dotyczących traktowania, jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1.01.2018 r.

Grupa Santander Bank Polska S.A., po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Poniżej Grupa Santander Bank Polska dokonała ujawnienia funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013:

w tys. zł

Dostępny kapitał (kwoty)		30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	21 304 929	21 213 963	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21 112 683	21 022 236	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903
3	Kapitał Tier 1	21 304 929	21 213 963	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21 112 683	21 022 236	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903
5	Łączny kapitał	24 022 983	23 878 687	23 994 949	22 839 754	22 323 263	22 357 159
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 830 358	23 686 570	23 837 572	22 658 089	22 141 723	22 215 395
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)							
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	148 832 179	146 860 022	145 694 924	142 927 860	126 770 298	125 769 908
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	148 669 000	146 651 223	145 626 494	142 852 541	126 704 428	125 718 206
Współczynniki kapitałowe							
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,31%	14,45%	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,20%	14,33%	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,31%	14,45%	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,20%	14,33%	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,14%	16,26%	16,47%	15,98%	17,61%	17,78%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,03%	16,15%	16,37%	15,86%	17,48%	17,67%
Wskaźnik dźwigni finansowej							
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	211 890 820	213 078 028	221 096 601	212 258 409	186 417 103	177 260 235
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	10,05%	9,96%	9,64%	9,50%	10,55%	11,09%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,97%	9,87%	9,58%	9,42%	10,46%	11,02%

35. Miary płynnościowe

Wskaźnik Pokrycia Wpływów Netto

W poniższej tabeli zaprezentowano ujawnienie wysokości i elementów składowych wskaźnika pokrycia wpływów netto zgodnie z szablonem będącym częścią wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto.

Zakres konsolidacji: skonsolidowane		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki: PLN mln									
Koniec kwartału		30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					37 216	36 079	34 721	31 913
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	77 290	72 363	67 478	63 709	6 662	6 030	5 378	4 912
3	Depozyty stabilne	45 230	44 941	44 739	44 105	2 262	2 247	2 237	2 205
4	Depozyty mniej stabilne	32 060	27 421	22 740	19 604	4 401	3 782	3 141	2 707
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	36 724	35 368	33 025	29 072	16 349	15 637	14 688	13 208
	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	7 604	7 036	6 515	5 647	1 899	1 757	1 626	1 409
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	28 899	28 207	26 357	23 322	14 230	13 756	12 909	11 696
8	Dług niezabezpieczone	221	125	153	103	221	125	153	103
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					-	-	-	-
10	Dodatkowe wymogi	22 236	21 388	21 030	20 610	3 406	3 192	3 132	3 134
	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	1 466	1 281	1 222	1 284	1 466	1 281	1 222	1 284
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia	20 770	20 107	19 808	19 326	1 940	1 911	1 910	1 850
14	Inne zobowiązania umowne związane z	1 983	1 961	2 151	2 391	1 726	1 712	1 903	2 130
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z	10 899	10 225	9 583	9 120	516	493	472	448
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					28 660	27 065	25 574	23 832
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	413	256	161	152	1	1	-	-
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	6 095	5 891	5 780	5 705	4 983	4 805	4 734	4 688
19	Inne wpływy środków pieniężnych	833	741	689	724	833	741	689	724
	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach					-	-	-	-
EU-19a	niewymienialnych)								
	(Nadwyżka wpływów z powiązanych								
EU-19b	wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)								
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	7 342	6 889	6 630	6 581	5 818	5 547	5 423	5 412
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu	7 342	6 889	6 630	6 581	5 818	5 547	5 423	5 412
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					37 216	36 079	34 721	31 913
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 842	21 518	20 151	18 420
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					163%	169%	174%	174%

36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym.

37. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

- Nabycie zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. (szczegóły opisane zostały w nocie 31).
- Wynik z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa (szczegóły opisane zostały w nocie 8).
- Utworzenie rezerwy na potencjalną dodatkową płatność podatku od instytucji finansowych (szczegóły opisane zostały w nocie 25).

39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji

Na dzień 30.09.2019 r. i 31.12.2018 r. ani Santander Bank Polska S.A. ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notcie 12.

41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych

W lutym 2018 roku sprzedano nieruchomość zlokalizowaną we Wrocławiu. Wynik na sprzedaży wyniósł 44 300 tys. zł.

42. Dywidenda na akcję

Wyplata dywidendy z zysku netto za rok 2018 oraz niepodzielonego zysku netto za rok 2017 i 2016. Dzień wypłaty dywidendy 14.06.2019 r.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że stosując się w pełni do indywidualnego zalecenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 25.02.2019 r. w sprawie zwiększenia funduszy własnych, podjął uchwałę rekomendującą przeznaczenie na dywidendę 25% zysku netto osiągniętego w 2018 r., a Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała tę rekomendację. Jednocześnie, biorąc pod uwagę dobrą sytuację kapitałową Banku i Grupy Kapitałowej Banku, Zarząd Banku zgłosił propozycję, pozytywnie zaopiniowaną przez Radę Nadzorczą Banku, przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy:

- kwoty 514 026 364,32 zł z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2016 oraz
- kwoty 957 588 300,90 zł z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2017,
- kwoty 541 068 016,50 zł z zysku netto Banku za rok 2018

co oznacza, że proponowana dywidenda na:

- 1 akcję serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L oraz N wynosi 19,72 zł,
- 1 akcję serii M wynosi 14,68 zł,

Zarząd Banku wyznaczył dzień ustalenia prawa do dywidendy na dzień 30.05.2019 r. i dzień wypłaty dywidendy na dzień 14.06.2019 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, które odbyło się w dniu 16.05.2019 r., podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy.

Wyplata dywidendy z zysku netto za 2016 r. Dzień wypłaty dywidendy 14.06.2018 r.

W dniu 17.04.2018 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że stosując się w pełni do indywidualnego zalecenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 16.03.2018 r. w sprawie zwiększenia funduszy własnych, podjął uchwałę rekomendującą nieprzeznaczenie na dywidendę żadnej części zysku netto osiągniętego w roku 2017. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała tę rekomendację. Jednocześnie, biorąc pod uwagę dobrą sytuację kapitałową Banku i Grupy Kapitałowej Banku, Zarząd Banku zgłosił propozycję, pozytywnie zaopiniowaną przez Radę Nadzorczą Banku,

przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 307 627 tys. zł z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2016, co oznacza, że dywidenda na 1 akcję wyniosła 3,10 zł.

43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Zgoda Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie do funduszy własnych części zysku netto za I półrocze 2019 r.

Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 11.10.2019 r. Bank uzyskał zgodę na włączenie do jednostkowego kapitału podstawowego Tier I części zysku netto Santander Bank Polska S.A. za okres od 1.01.2019 r. do 30.06.2019 r. w kwocie 589 819 448 zł.

Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 11.10.2019 r. Bank uzyskał zgodę na włączenie do kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym części zysku netto Grupy Santander Bank Polska S.A. za okres od 1.01.2019 r. do 30.06.2019 r. w kwocie 478 950 253 zł.

Powyższe decyzje będą odzwierciedlone w kalkulacji współczynników kapitałowych od października 2019 r.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.10.2019	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
29.10.2019	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	