

Raport Półroczny 2019 Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.



WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2019-	1.01.2018-	1.01.2019-	1.01.2018-
	30.06.2019	30.06.2018	30.06.2019	30.06.2018
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	3 232 132	2 786 033	753 762	657 161
II Wynik z tytułu prowizji	1 042 419	1 044 874	243 101	246 462
III Zysk przed opodatkowaniem	1 503 533	1 630 947	350 637	384 703
IV Zysk netto należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	957 901	1 092 184	223 391	257 621
V Przepływy pieniężne netto - razem	(7 192 087)	2 082 114	(1 677 259)	491 123
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	155 009	181 256	36 149	42 754
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	9,38	11,00	2,19	2,59
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	9,38	10,98	2,19	2,59
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	2 346 783	1 968 169	547 291	464 246
II Wynik z tytułu prowizji	840 361	802 361	195 980	189 258
III Zysk przed opodatkowaniem	1 459 388	1 438 211	340 342	339 241
IV Zysk za okres	1 179 639	1 181 898	275 102	278 782
V Przepływy pieniężne netto - razem	(7 155 557)	2 011 571	(1 668 740)	474 483
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	11,56	11,90	2,70	2,81
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	11,55	11,89	2,69	2,80

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
	Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.			
I Aktywa razem	205 826 460	205 852 860	48 406 976	47 196 639
II Zobowiązania wobec banków	3 456 334	2 832 928	812 873	649 516
III Zobowiązania wobec klientów	149 675 448	149 616 658	35 201 187	34 303 159
IV Zobowiązania razem	180 227 017	179 210 828	42 386 410	41 088 323
V Kapitały razem	25 599 443	26 642 032	6 020 565	6 108 316
VI Udziały niekontrolujące	1 397 309	1 564 184	328 624	358 626
VII Liczba akcji	102 088 305	102 088 305		
VIII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	250,76	260,97	58,97	59,83
IX Współczynnik kapitałowy	16,26%	15,98%	-	-
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	19,72	3,10	4,60	0,71
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	181 300 141	183 047 326	42 638 791	41 967 931
II Zobowiązania wobec banków	1 078 151	1 039 979	253 563	238 440
III Zobowiązania wobec klientów	138 414 675	139 469 776	32 552 840	31 976 746
IV Zobowiązania razem	158 108 525	159 204 386	37 184 507	36 501 372
V Kapitały razem	23 191 616	23 842 940	5 454 284	5 466 558
VI Liczba akcji	102 088 305	102 088 305		
VII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	227,17	233,55	53,43	53,55
VIII Współczynnik kapitałowy	18,51%	18,04%	-	-
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	19,72	3,10	4,60	0,71

*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 28.06.2019 r.: 1 EUR = 4,2520 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2018 r.: 1 EUR = 4,3000 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2019 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2019 r.: 1 EUR = 4,2880 PLN; na 30.06.2018 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących, na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2018 r EUR = 4,2395 PLN.

Na dzień 30.06.2019 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 124/A/NBP/2019 z dnia 28.06.2019r.

Skrócone Śródroczne
Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe
Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 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. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
1. Informacja ogólna o emitencji	12
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	27
4. Zarządzanie ryzykiem	35
5. Zarządzanie kapitałem	35
6. Wynik z tytułu odsetek	36
7. Wynik z tytułu prowizji	37
8. Wynik handlowy i rewaluacja	38
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	38
10. Pozostałe przychody operacyjne	39
11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	39
12. Koszty pracownicze	40
13. Koszty działania	40
14. Pozostałe koszty operacyjne	41
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	41
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	42
17. Należności od banków	42
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	42
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	43
20. Należności od klientów	43
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	45
22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	46
23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	46
24. Zobowiązania wobec banków	46
25. Zobowiązania wobec klientów	47
26. Zobowiązania podporządkowane	47
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	49
29. Pozostałe rezerwy	49
30. Pozostałe zobowiązania	50
31. Wartość godziwa	51
32. Zobowiązania warunkowe	55
33. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	57
34. Podmioty powiązane	58
35. Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa	60
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	65
37. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	65
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	65
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	65
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	66
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	66
42. Dywidenda na akcję	66
43. Program motywacyjny w formie akcji	67
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	68

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres:		1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		2 116 449	4 198 148	1 736 743	3 425 244
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 869 671	3 690 953	1 537 794	3 025 737
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		199 210	408 884	174 832	338 071
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		47 568	98 311	24 117	61 436
Koszty odsetkowe		(492 917)	(966 016)	(340 536)	(639 211)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	1 623 532	3 232 132	1 396 207	2 786 033
Przychody prowizyjne		661 065	1 290 868	649 627	1 253 600
Koszty prowizyjne		(138 708)	(248 449)	(119 867)	(208 726)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	522 357	1 042 419	529 760	1 044 874
Przychody z tytułu dywidend		96 993	97 240	98 323	98 508
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych		-	-	-	(65)
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	30 201	78 633	69 249	68 166
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	61 896	94 751	16 900	20 827
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	60 831	95 701	76 421	153 869
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 11	(356 558)	(619 246)	(257 876)	(461 240)
Koszty operacyjne w tym:		(1 026 680)	(2 265 513)	(915 827)	(1 886 978)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12 i 13	(813 201)	(1 870 060)	(751 413)	(1 613 867)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(102 806)	(202 389)	(79 866)	(162 402)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(54 412)	(107 410)	-	-
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(56 261)	(85 654)	(84 548)	(110 709)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		15 945	30 283	14 504	25 502
Podatek od instytucji finansowych		(140 854)	(282 867)	(112 071)	(218 549)
Zysk przed opodatkowaniem		887 663	1 503 533	915 590	1 630 947
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(198 989)	(390 623)	(176 520)	(357 507)
Skonsolidowany zysk za okres		688 674	1 112 910	739 070	1 273 440
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		607 214	957 901	651 285	1 092 184
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		81 460	155 009	87 785	181 256
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		3,91	9,38	6,56	11,00
Rozwodniony (zł/akcja)		3,90	9,38	6,55	10,98

Noty przedstawione na stronach 12-68 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Skonsolidowany zysk za okres	688 674	1 112 910	739 070	1 273 440
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	175 943	180 852	(40 968)	97 268
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	210 650	147 207	(83 611)	98 354
Podatek odroczony	(40 023)	(27 969)	15 886	(18 687)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	6 563	76 067	33 034	21 730
Podatek odroczony	(1 247)	(14 453)	(6 277)	(4 129)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(9 663)	(12 748)	35 781	35 081
Wycena i sprzedaż kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(5 882)	(9 691)	30 782	29 919
Podatek odroczony i bieżący	(3 781)	(3 057)	(5 862)	(5 699)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	-	-	13 409	13 409
Podatek odroczony	-	-	(2 548)	(2 548)
Inne całkowite dochody netto razem	166 280	168 104	(5 187)	132 349
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	854 954	1 281 014	733 883	1 405 789
Całkowity dochód ogółem przypadający:				
Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	773 137	1 129 501	647 072	1 224 695
Udziałowcom niesprawującym kontroli	81 817	151 513	86 811	181 094

Noty przedstawione na stronach 12-68 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

		30.06.2019	31.12.2018 * dane przekształcone
	na dzień:		
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	6 041 063	8 907 552
Należności od banków	Nota 17	2 310 836	2 936 214
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	9 088 787	9 769 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	95 406	73 221
Należności od klientów w tym:	Nota 20	140 725 703	137 460 378
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		139 051 895	135 643 297
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		419 535	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 254 273	1 450 330
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		537 258	177 482
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	39 164 214	39 179 100
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		38 179 878	38 221 051
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		177 035	136 511
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		807 301	821 538
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 22	865 227	891 952
Wartości niematerialne		742 302	819 409
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		748 294	986 384
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		922 098	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 776 340	1 760 121
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	11 044	12 145
Pozostałe aktywa		1 085 832	1 166 995
Aktywa razem		205 826 460	205 852 860
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	3 456 334	2 832 928
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	882 794	912 482
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	1 721 442	1 233 713
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	149 675 448	149 616 658
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		7 816 340	9 340 788
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 627 382	2 644 341
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	9 888 731	9 368 617
Zobowiązania z tytułu leasingu		783 653	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		164 102	288 300
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 28	54 716	81 048
Pozostałe rezerwy	Nota 29	179 256	132 881
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	2 976 819	2 759 072
Zobowiązania razem		180 227 017	179 210 828
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		24 202 134	25 077 848
Kapitał akcyjny		1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały		20 123 479	18 911 741
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 213 076	1 019 373
Zyski zatrzymane		886 795	1 729 067
Wynik roku bieżącego		957 901	2 396 784
Udziały niekontrolujące		1 397 309	1 564 184
Kapitały razem		25 599 443	26 642 032
Zobowiązania i kapitały razem		205 826 460	205 852 860

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.8 i 35

Noty przedstawione na stronach 12-68 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						
	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
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	-	-	171 600	957 901	1 129 501	151 513	1 281 014
Skonsolidowany zysk za okres	-	-	-	957 901	957 901	155 009	1 112 910
Inne całkowite dochody	-	-	171 600	-	171 600	(3 496)	168 104
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	-	5 520	-	-	5 520	-	5 520
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	22 103	(22 103)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	1 948	1 948	-	1 948
Kapitały według stanu na 30.06.2019	1 020 883	20 123 479	1 213 076	1 844 696	24 202 134	1 397 309	25 599 443

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.8 i 35

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 213 076 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 676 225 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 529 391 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (3 377) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 837 tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 12-68 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku		Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				Razem	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	-	-	132 511	1 092 184	1 224 695	181 094	1 405 789
<i>Skonsolidowany zysk za okres</i>	-	-	-	1 092 184	1 092 184	181 256	1 273 440
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	132 511	-	132 511	(162)	132 349
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	-	6 315	-	-	6 315	-	6 315
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(55)	55	-	-	-
Korekty kapitałów z tytułu połączenia, likwidacji spółek, przejęcia kontroli nad spółkami zależnymi	-	(234)	954	571	1 291	-	1 291
Kapitały według stanu na 30.06.2018	993 335	17 959 061	803 829	2 821 215	22 577 440	1 411 000	23 988 440

*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 803 829 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 324 879 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 538 378 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (70 785) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 11 357 tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 12-68 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018
za okres:		
Zysk przed opodatkowaniem	1 503 533	1 630 947
Korekty razem:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(30 283)	(25 502)
Amortyzacja	309 799	162 402
Zysk z działalności inwestycyjnej	(64 054)	(49 195)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	17 361	(75)
	1 736 356	1 718 577
Zmiany:		
Stanu rezerw	20 043	48 161
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	1 168 793	(2 654 545)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(51 873)	499 849
Stanu należności od banków	(447)	113
Stanu należności od klientów	(3 265 325)	(6 561 401)
Stanu zobowiązań wobec banków	353 503	558 266
Stanu zobowiązań wobec klientów	45 098	10 143 211
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(1 524 448)	2 725 822
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	327 563	(484 332)
	(2 927 093)	4 275 144
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(214 824)	(195 564)
Dywidendy	(96 970)	(98 482)
Podatek dochodowy zapłacony	(576 290)	(528 676)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 078 821)	5 170 999
Wpływy	2 999 511	1 673 739
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	2 507 614	1 414 225
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	59 767	68 152
Dywidendy otrzymane	96 850	2 329
Odsetki otrzymane	335 280	189 033
Wydatki	(6 351 430)	(5 705 772)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(6 216 053)	(5 531 049)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(135 377)	(174 723)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 351 919)	(4 032 033)
Wpływy	3 757 214	4 094 374
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 734 500	3 300 999
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	1 022 714	793 375
Wydatki	(5 518 561)	(3 151 226)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 187 873)	(2 125 000)
Spłaty kredytów i pożyczek	(741 496)	(383 686)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(90 720)	-
Dywidendy na rzecz właścicieli	(2 331 071)	(514 130)
Odsetki zapłacone	(167 401)	(128 410)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 761 347)	943 148
Przepływy pieniężne netto - razem	(7 192 087)	2 082 114
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	18 012 307	7 662 368
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	10 820 220	9 744 482

Noty przedstawione na stronach 12-68 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. 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 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 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 30.06.2019	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 35.

²⁾ Na dzień 30.06.2019 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. spółka celowa powołana do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w której udziałowcem jest polska osoba prawna niepowiązana z Grupą; spółka kontrolowana 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 30.06.2019	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 30.06.2019 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, wydzielenia 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 księgowe 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 przejścia 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 wypłaty 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 32 na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z tego portfela. Grupa nie dokonywała w 2019 roku istotnych zmian w modelu oczekiwanych strat kredytowych dla portfela kredytów hipotecznych w CHF 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 wskazywałyby na konieczność zmiany założeń do szacunków oczekiwanych start kredytowych z tego tytułu w półrocznym sprawozdaniu finansowym. Grupa będzie kontynuowała monitorowanie powyższych kwestii w kolejnych okresach i odpowiednio uwzględni wpływ zmian w orzecznictwie sądowym w szacunkach ECL dla portfela kredytów hipotecznych w CHF.

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	Łączna 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 finansowej 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 stycznia 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 stycznia 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 przed dniem 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 wyodrębniać 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 pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. Leasing jest zaliczany do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków 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 osobę 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		Wpływ na Zyski		Wpływ na
		Zysk z tytułu 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

1. 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.
2. 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.
3. 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 I półrocze 2018 roku oraz 2 kwartał 2018 r. 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.

1.01.2018-30.06.2018	Wartość przed przekształceniem	Zmiana sposobu prezentacji	Wartość po przekształceniu
Przychody prowizyjne w tym:	317 339	(28 785)	288 554
eBiznes&Płatności	317 339	(28 785)	288 554
Koszty prowizyjne w tym:	(153 455)	28 785	(124 670)
eBiznes&Płatności	(111 876)	13 407	(98 469)
Prowizje ubezpieczeniowe	(5 396)	1 236	(4 160)
Pozostałe	(36 183)	14 142	(22 041)

1.04-2018-30.06.2018	Wartość przed przekształceniem	Zmiana sposobu prezentacji	Wartość po przekształceniu
Przychody prowizyjne w tym:	170 330	(15 033)	155 297
eBiznes&Płatności	170 330	(15 033)	155 297
Koszty prowizyjne w tym:	(88 235)	15 033	(73 202)
eBiznes&Płatności	(66 668)	7 051	(59 617)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 678)	728	(1 950)
Pozostałe	(18 889)	7 254	(11 635)

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 osiągane 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.

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
1.01.2019-30.06.2019						
Wynik z tytułu odsetek	1 545 079	414 858	144 530	331 561	796 104	3 232 132
w tym transakcje wewnętrzne	(1 164)	(1 241)	2 415	1 853	(1 863)	-
Wynik z tytułu prowizji	663 370	209 472	105 393	5 936	58 248	1 042 419
w tym transakcje wewnętrzne	68 312	47 948	(116 467)	1 655	(1 448)	-
Pozostałe przychody	26 362	29 584	32 617	154 842	25 680	269 085
w tym transakcje wewnętrzne	6 300	14 711	(19 153)	(1 263)	(595)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	270	96 959	11	97 240
Koszty operacyjne	(974 807)	(222 160)	(125 264)	(335 541)	(297 942)	(1 955 714)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	940	(940)	-
Amortyzacja	(174 301)	(27 951)	(12 165)	(59 063)	(36 319)	(309 799)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(418 840)	(41 477)	4 483	(2 373)	(161 039)	(619 246)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	30 283	-	30 283
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(261 853)	(21 014)	(282 867)
Zysk przed opodatkowaniem	666 863	362 326	149 864	(39 249)	363 729	1 503 533
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(390 623)
Skonsolidowany zysk za okres						1 112 910
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						957 901
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						155 009

* 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
1.04.2019-30.06.2019						
Wynik z tytułu odsetek	784 301	202 995	68 047	165 639	402 550	1 623 532
w tym transakcje wewnętrzne	(364)	(699)	1 065	1 093	(1 095)	-
Wynik z tytułu prowizji	335 506	103 595	53 647	4 910	24 699	522 357
w tym transakcje wewnętrzne	33 727	25 957	(59 792)	846	(738)	-
Pozostałe przychody	12 898	7 977	17 829	102 427	11 797	152 928
w tym transakcje wewnętrzne	3 166	6 601	(9 007)	(1 466)	706	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	269	96 718	6	96 993
Koszty operacyjne	(496 643)	(110 594)	(60 162)	(64 476)	(137 587)	(869 462)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	625	(625)	-
Amortyzacja	(87 842)	(14 073)	(6 375)	(31 362)	(17 566)	(157 218)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(246 463)	(25 425)	(2 459)	2 053	(84 264)	(356 558)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	15 945	-	15 945
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(130 210)	(10 644)	(140 854)
Zysk przed opodatkowaniem	301 757	164 475	70 796	161 644	188 991	887 663
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(198 989)
Skonsolidowany zysk za okres						688 674
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						607 214
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						81 460

* 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	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
30.06.2019						
Należności od klientów	75 286 648	35 373 670	13 495 645	-	16 569 740	140 725 703
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	865 227	-	865 227
Pozostałe aktywa	8 215 113	1 902 360	9 730 291	40 278 537	4 109 229	64 235 530
Aktywa razem	83 501 761	37 276 030	23 225 936	41 143 764	20 678 969	205 826 460
Zobowiązania wobec klientów	97 275 121	26 276 135	10 728 061	5 903 744	9 492 387	149 675 448
Pozostałe zobowiązania i kapitały	6 087 986	4 240 297	12 006 192	22 629 955	11 186 582	56 151 012
Zobowiązania i kapitały razem	103 363 107	30 516 432	22 734 253	28 533 699	20 678 969	205 826 460

* 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
1.01.2018-30.06.2018						
Wynik z tytułu odsetek	1 273 859	317 273	97 300	356 861	740 740	2 786 033
w tym transakcje wewnętrzne	(577)	(2 207)	2 831	(118)	71	-
Wynik z tytułu prowizji	662 030	185 127	107 628	5 899	84 190	1 044 874
w tym transakcje wewnętrzne	59 072	42 362	(98 998)	(1 059)	(1 377)	-
Pozostałe przychody	20 890	24 055	68 839	94 977	34 036	242 797
w tym transakcje wewnętrzne	7 168	20 063	(24 317)	10 589	(13 503)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	26	98 471	11	98 508
Koszty operacyjne	(975 540)	(200 004)	(116 305)	(148 295)	(284 432)	(1 724 576)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	978	(978)	-
Amortyzacja	(105 045)	(18 293)	(7 665)	(11 769)	(19 630)	(162 402)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(278 044)	(54 002)	(4 220)	(308)	(124 666)	(461 240)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	25 502	-	25 502
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(198 965)	(19 584)	(218 549)
Zysk przed opodatkowaniem	598 150	254 156	145 603	222 373	410 665	1 630 947
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(357 507)
Skonsolidowany zysk za okres						1 273 440
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						1 092 184
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						181 256

* 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
1.04.2018-30.06.2018						
Wynik z tytułu odsetek	643 978	159 543	43 692	172 999	375 995	1 396 207
w tym transakcje wewnętrzne	(279)	(1 562)	1 853	(49)	37	-
Wynik z tytułu prowizji	331 998	97 432	59 692	(176)	40 814	529 760
w tym transakcje wewnętrzne	30 836	23 480	(51 847)	(1 792)	(677)	-
Pozostałe przychody	21 562	15 230	45 006	59 515	21 257	162 570
w tym transakcje wewnętrzne	3 341	12 661	(13 349)	10 402	(13 055)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	26	98 292	5	98 323
Koszty operacyjne	(519 174)	(100 935)	(63 071)	(16 574)	(136 207)	(835 961)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	698	(698)	-
Amortyzacja	(51 511)	(9 133)	(3 691)	(5 836)	(9 695)	(79 866)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(151 922)	(21 342)	1 299	1 887	(87 798)	(257 876)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	14 504	-	14 504
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(102 284)	(9 787)	(112 071)
Zysk przed opodatkowaniem	274 931	140 795	82 953	222 327	194 584	915 590
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(176 520)
Skonsolidowany zysk za okres						739 070
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						651 285
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						87 785

* 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	Segment	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment	Razem	
	Bankowość Bankowość Detaliczna *	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna		Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna		Santander Consumer
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. Zarządzanie ryzykiem

W pierwszym półroczu 2019 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska zarządzała ryzykiem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2018.

W pierwszym półroczu 2019 r. nie wystąpiły istotne zmiany w procesie zarządzania ryzykiem w Grupie Santander Bank Polska, z uwzględnieniem informacji przedstawionej w nocie 2.5 „Zmiany wartości szacunkowych”.

Ryzyko kredytowe

W pierwszym półroczu 2019 r. nie wystąpiły istotne zmiany dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym. Bank przeprowadził półroczny proces aktualizacji parametrów stosowanych do kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Ponadto Grupa wdrażała nowe wytyczne Unii Europejskiej dot. należności niepracujących i restrukturyzowanych, które mają na celu efektywniejsze zarządzanie ekspozycjami zagrożonymi oraz zrównoważoną redukcję tych ekspozycji.

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego są przedstawione w nocie 20 „Należności od klientów”.

Ryzyko rynkowe

Informacje przedstawione w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2018 pozostają nadal adekwatne. W pierwszym półroczu 2019 r. nie wystąpiły istotne zmiany w zarządzaniu ryzykiem rynkowym.

Inne istotne wskaźniki ryzyka. Ryzyko płynności

W okresie sprawozdawczym w Grupie Santander Bank Polska nie wystąpiły istotne zmiany w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W zakresie monitoringu i raportowania ryzyka, z powodzeniem wdrożono wymagania określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych dotyczących pomiaru i raportowania nowych miar płynności.

Poniżej zaprezentowane zostały kluczowe nadzorcze miary płynności dla Banku i Grupy na dzień 30.06.2019 r. oraz na 31.12.2018 r.:

Nadzorcze miary płynności	30.06.2019	31.12.2018
M1 (tys.PLN)	17 374 725	23 834 991
M2	1,29	1,46
M3	4,11	4,75
M4	1,18	1,2
LCR (Grupa)	161%	191%

5. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem zostały przedstawione w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku”.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 869 671	3 690 953	1 537 794	3 025 737
Należności od podmiotów gospodarczych	538 162	1 069 243	449 308	874 311
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 168 705	2 298 045	949 004	1 865 793
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	407 861	804 125	293 213	573 517
Należności leasingowych	79 436	155 832	61 777	132 489
Należności od banków	12 562	25 383	8 378	16 069
Należności sektora budżetowego	2 496	5 258	1 941	3 915
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25 573	50 188	15 780	29 433
Odsetki od IRS -zabezpieczających	42 737	87 004	51 606	103 727
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	199 210	408 884	174 832	338 071
Należności od podmiotów gospodarczych	4 707	9 245	-	-
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	194 503	399 639	174 832	338 071
<i>Inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	194 503	399 639	174 832	338 071
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	47 568	98 311	24 117	61 436
Należności od podmiotów gospodarczych	510	1 011	510	1 011
Należności od klientów indywidualnych	26 279	53 621	29 256	60 212
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	20 779	43 679	(5 649)	213
<i>Przeznaczonych do obrotu</i>	20 779	43 679	(5 649)	213
Razem przychody	2 116 449	4 198 148	1 736 743	3 425 244
	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Koszty odsetkowe z tytułu:				
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(492 917)	(966 016)	(340 536)	(639 211)
Depozytów klientów indywidualnych	(231 345)	(455 078)	(140 819)	(259 714)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(122 607)	(243 598)	(94 367)	(178 961)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(33 560)	(62 938)	(17 766)	(35 512)
Depozytów sektora budżetowego	(15 138)	(28 062)	(16 044)	(29 349)
Depozytów banków	(17 696)	(31 762)	(9 675)	(22 937)
Zobowiązań leasingowych	(6 272)	(10 752)	-	-
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(66 299)	(133 826)	(61 865)	(112 738)
Razem koszty	(492 917)	(966 016)	(340 536)	(639 211)
Wynik z tytułu odsetek	1 623 532	3 232 132	1 396 207	2 786 033

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	155 393	290 522	155 297	288 554
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	81 656	162 745	80 399	161 898
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	69 875	137 660	79 986	161 187
Prowizje walutowe	113 794	220 645	100 549	189 640
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	99 012	199 718	94 901	179 317
Prowizje ubezpieczeniowe	57 827	106 538	54 189	104 333
Prowizje z działalności maklerskiej	13 005	31 721	19 072	37 204
Karty kredytowe	45 249	89 650	42 142	85 260
Gwarancje i poręczenia	16 853	34 244	14 935	29 757
Prowizje od umów leasingowych	5 998	12 275	4 647	9 019
Organizowanie emisji	964	1 998	2 827	5 885
Opłaty dystrybucyjne	1 439	3 152	683	1 546
Razem	661 065	1 290 868	649 627	1 253 600
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(57 297)	(97 953)	(59 617)	(98 469)
Opłaty dystrybucyjne	(2 205)	(5 031)	(4 955)	(10 263)
Prowizje z działalności maklerskiej	(1 783)	(4 286)	(2 388)	(5 119)
Karty kredytowe	(10 125)	(19 247)	(10 189)	(18 895)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(34 245)	(56 664)	(20 883)	(32 656)
Prowizje ubezpieczeniowe	(5 187)	(10 325)	(1 950)	(4 160)
Prowizje od umów leasingowych	(7 575)	(15 139)	(6 451)	(13 495)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(1 480)	(3 619)	(1 799)	(3 628)
Pozostałe	(18 811)	(36 185)	(11 635)	(22 041)
Razem	(138 708)	(248 449)	(119 867)	(208 726)
Wynik z tytułu prowizji	522 357	1 042 419	529 760	1 044 874

8. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	38 808	82 294	50 283	71 409
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3 102)	(2 133)	(18)	(3 020)
Wynik na operacjach dłużnymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3 039)	(20 560)	11 114	11 508
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 466)	19 032	7 870	(11 731)
Razem	30 201	78 633	69 249	68 166

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (1 978) tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2019 r. i (636) tys. zł za drugi kwartał 2019 r. oraz kwocie 2 857 tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2018 r. i 5 944 tys. zł za drugi kwartał 2018 r.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 500	48 986	7 498	7 708
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8)	(8)	3	(1)
Zmiana wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	17 618	42 291	10 713	14 831
Razem wynik na instrumentach finansowych	58 110	91 269	18 214	22 538
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(7 809)	(11 917)	6 939	(2 393)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	11 595	15 399	(8 253)	682
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	3 786	3 482	(1 314)	(1 711)
Razem	61 896	94 751	16 900	20 827

10. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody z tytułu sprzedaży usług	7 518	13 173	4 672	15 787
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	8 543	12 872	53 205	55 127
Rozliczenie umów leasingowych	474	1 432	588	1 553
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	5 068	5 856	1 928	4 233
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	14 134	21 170	(2 797)	41 480
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	198	593	268	1 681
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	10 231	12 832	-	-
Pozostałe	14 665	27 773	18 557	34 008
Razem	60 831	95 701	76 421	153 869

11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Odpis na należności od banków	(2)	(2)	(67)	(67)
Koszyk 1	(2)	(2)	(67)	(67)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(366 957)	(647 075)	(260 620)	(479 378)
Koszyk 1	(30 146)	(46 706)	(7 543)	(10 564)
Koszyk 2	(199 036)	(246 593)	1 240	28 004
Koszyk 3	(148 220)	(392 751)	(263 794)	(515 857)
POCI	10 445	38 975	9 477	19 039
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(5 847)	1 595	(1 272)	16 408
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(5 847)	1 595	(1 272)	16 408
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	16 248	26 236	4 083	1 797
Koszyk 1	13 299	15 794	1 976	(564)
Koszyk 2	388	3 330	3 344	5 455
Koszyk 3	2 561	7 112	(1 237)	(3 094)
POCI	-	-	-	-
Razem	(356 558)	(619 246)	(257 876)	(461 240)

12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Wynagrodzenia i premie	(373 083)	(738 182)	(336 786)	(661 655)
Narzuty na wynagrodzenia	(64 931)	(133 024)	(58 364)	(117 731)
Koszty świadczeń socjalnych	(9 476)	(18 372)	(9 594)	(17 893)
Koszty szkoleń	(4 323)	(6 850)	(4 740)	(7 617)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(4)	(9)	16 487	15 908
Rezerwa restrukturyzacyjna*	(6 320)	(86 320)	-	-
Razem	(458 137)	(982 757)	(392 997)	(788 988)

* 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 w wysokości (80 000) tys. zł. Szczegóły odnośnie utworzenia i wykorzystania rezerwy zostały zaprezentowane w nocie 29.

13. Koszty działania

Koszty działania	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Koszty utrzymania budynków*	(34 252)	(83 877)	(84 204)	(168 371)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych*	(6 093)	(7 613)	-	-
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości*	(2 581)	(2 796)	-	-
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie *	(894)	(1 110)	-	-
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu*	(15 437)	(23 826)	-	-
Marketing i reprezentacja	(43 143)	(77 845)	(43 050)	(68 514)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(78 060)	(155 567)	(80 520)	(140 851)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(29 111)	(257 106)	(3 351)	(166 981)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(15 742)	(31 489)	(20 043)	(32 898)
Koszty konsultacji i doradztwa	(21 059)	(35 581)	(23 433)	(42 295)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(14 261)	(33 449)	(16 955)	(32 196)
Koszty pozostałych usług obcych	(45 574)	(86 145)	(37 999)	(74 101)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekiki, karty	(5 231)	(13 152)	(5 445)	(11 637)
Pozostałe podatki i opłaty	(10 536)	(20 171)	(9 020)	(17 527)
Transmisja danych	(3 128)	(6 448)	(3 482)	(7 044)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(9 065)	(17 953)	(8 347)	(15 519)
Koszty zabezpieczenia	(7 650)	(15 030)	(7 698)	(14 781)
Koszty remontów maszyn	(4 770)	(5 728)	(7 629)	(18 437)
Pozostałe	(8 477)	(12 417)	(7 240)	(13 727)
Razem	(355 064)	(887 303)	(358 416)	(824 879)

* szczegóły w nocie 2.5

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(15 704)	(29 391)	(69 924)	(79 758)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych objętych umowami leasingu finansowego	(17 460)	(17 460)	-	-
Koszty zakupu usług	(718)	(1 216)	(2 342)	(7 947)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(367)	(549)	(353)	(534)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(599)	(899)	(3 568)	(6 907)
Przekazane darowizny	(2 229)	(4 462)	(2 729)	(2 768)
Koszty z tyt. modyfikacji umów leasingu	(10 663)	(13 313)	-	-
Pozostałe	(8 521)	(18 364)	(5 632)	(12 795)
Razem	(56 261)	(85 654)	(84 548)	(110 709)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(269 169)	(449 619)	(264 388)	(452 483)
Część odroczone	70 180	60 608	87 868	92 693
Korekta z tytułu podatku za lata poprzednie	-	(1 612)	-	2 283
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(198 989)	(390 623)	(176 520)	(357 507)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Zysk przed opodatkowaniem	887 663	1 503 533	915 590	1 630 947
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(168 656)	(285 671)	(173 962)	(309 880)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(19 236)	(25 572)	(10 393)	(12 346)
Opłaty na rzecz BFG	(4 486)	(46 401)	6	(30 442)
Podatek od instytucji finansowych	(26 763)	(53 745)	(21 294)	(41 524)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	18 380	18 380	18 642	18 642
Korekta z tytułu podatku za lata poprzednie	-	(1 612)	-	2 283
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	11 830	11 830	11 284	18 077
Pozostałe	(10 058)	(7 832)	(803)	(2 317)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(198 989)	(390 623)	(176 520)	(357 507)

Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach	30.06.2019	31.12.2018
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(158 621)	(130 592)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(124 131)	(121 892)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	792	14 810
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(2 542)	(2 536)
Razem	(284 502)	(240 210)

16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	30.06.2019	31.12.2018
Gotówka	1 939 822	2 452 636
Rachunki bieżące w bankach centralnych	4 059 981	6 454 916
Lokaty	41 260	-
Razem	6 041 063	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.

17. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2019	31.12.2018
Lokaty i kredyty	322 868	1 159 923
Rachunki bieżące	1 988 052	1 776 358
Należności brutto	2 310 920	2 936 281
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(84)	(67)
Razem	2 310 836	2 936 214

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2019		31.12.2018	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	1 336 714	1 401 461	1 081 227	1 058 024
Transakcje stopy procentowej	723 495	695 089	553 999	545 393
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	3 148	3 148	3 279	3 279
Transakcje walutowe	610 071	703 224	523 949	509 352
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	7 752 073	-	8 688 624	-
Dłużne papiery wartościowe	7 720 903	-	8 671 723	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	7 716 115	-	8 667 540	-
- obligacje	7 716 115	-	8 667 540	-
Komercyjne papiery wartościowe:	4 788	-	4 183	-
- obligacje	4 788	-	4 183	-
Kapitałowe papiery wartościowe	31 170	-	16 901	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	319 981	-	175 689
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	9 088 787	1 721 442	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 (2 940) tys. zł na 30.06.2019 r. oraz (946) tys. zł na 31.12.2018 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2019		31.12.2018	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	1 241	172 234	312	129 205
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	94 165	710 560	72 909	783 277
Razem zabezpieczające instrumenty finansowe	95 406	882 794	73 221	912 482

Na dzień 30.06.2019 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest korekta wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (8 040) tys. zł oraz (8 562) tys. zł. na 31.12.2018 r.

20. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2019			Razem
	Wyceniane w wartości zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez finansowy wynik	
Należności od podmiotów gospodarczych	58 700 365	419 529	40 408	59 160 302
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	76 160 638	-	1 213 865	77 374 503
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	50 193 481	-	-	50 193 481
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 728 789	-	-	8 728 789
Należności od podmiotów sektora publicznego	256 772	-	-	256 772
Pozostałe należności	25 402	6	-	25 408
Należności brutto	143 871 966	419 535	1 254 273	145 545 774
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(4 820 071)	-	-	(4 820 071)
Razem	139 051 895	419 535	1 254 273	140 725 703

Należności od klientów	31.12.2018			Razem
	Wyceniane w wartości zamortyzowanym ym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez finansowy wynik	
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>	49 210 998	-	-	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

Należności od klientów od podmiotów gospodarczych 30.06.2019	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	51 793 140	(205 796)	51 587 344
Koszyk 2	3 179 497	(230 802)	2 948 695
Koszyk 3	3 358 134	(1 772 082)	1 586 052
POCI	369 594	(32 083)	337 511
Należności brutto	58 700 365	(2 240 763)	56 459 602

Należności od klientów od podmiotów indywidualnych 30.06.2019	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	70 198 460	(327 306)	69 871 154
Koszyk 2	3 060 096	(366 010)	2 694 086
Koszyk 3	2 553 034	(1 693 393)	859 641
POCI	349 048	(56 929)	292 119
Razem	76 160 638	(2 443 638)	73 717 000

Należności od klientów od leasingu 30.06.2019	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	8 008 945	(19 774)	7 989 171
Koszyk 2	540 303	(18 811)	521 492
Koszyk 3	177 832	(96 958)	80 874
POCI	1 709	(343)	1 366
Razem	8 728 789	(135 886)	8 592 903

Należności od klientów od podmiotów gospodarczych 31.12.2018	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	51 944 392	(246 252)	51 698 140
Koszyk 2	2 407 835	(178 346)	2 229 489
Koszyk 3	3 367 911	(1 601 041)	1 766 870
POCI	409 752	(17 123)	392 629
Należności brutto	58 129 890	(2 042 763)	56 087 127

Należności od klientów od podmiotów indywidualnych 31.12.2018	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	68 036 395	(301 183)	67 735 212
Koszyk 2	2 783 788	(332 781)	2 451 007
Koszyk 3	2 182 315	(1 542 312)	640 003
POCI	349 933	(35 715)	314 218
Razem	73 352 431	(2 211 991)	71 140 440

Należności od klientów od leasingu 31.12.2018	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	7 541 511	(16 647)	7 524 863
Koszyk 2	504 471	(19 125)	485 346
Koszyk 3	153 437	(92 660)	60 777
POCI	4 877	(275)	4 602
Razem	8 204 296	(128 707)	8 075 588

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2019-30.06.2019	1.01.2018-30.06.2018
Saldo odpisów na początek okresu	(4 384 322)	(4 061 739)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(721 660)	(541 515)
Koszyk 1	(46 472)	(22 209)
Koszyk 2	(246 593)	26 303
Koszyk 3	(392 753)	(516 030)
POCI	(35 842)	(29 579)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	280 515	198 216
Koszyk 1	-	106
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	280 515	198 110
POCI	-	-
Transfer	2 772	11 676
Koszyk 1	58 542	(514)
Koszyk 2	161 225	661
Koszyk 3	(216 586)	11 394
POCI	(409)	135
Różnice kursowe	2 624	(20 925)
Koszyk 1	239	(1 834)
Koszyk 2	(26)	(4 335)
Koszyk 3	2 401	(13 949)
POCI	10	(807)
Stan na koniec okresu	(4 820 071)	(4 414 287)

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2019	31.12.2018
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 179 878	38 221 051
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	34 219 503	30 403 130
- obligacje	34 219 503	30 403 130
Papiery wartościowe banku centralnego:	1 939 700	5 999 249
- bony	1 939 700	5 999 249
Pozostałe papiery wartościowe:	2 020 675	1 818 672
- obligacje	2 020 675	1 818 672
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	177 035	136 511
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	807 301	821 538
- notowane	13 997	16 720
- nienotowane	793 304	804 818
Razem	39 164 214	39 179 100

22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.06.2019	31.12.2018
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	44 951	44 703
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	820 276	847 249
Razem	865 227	891 952

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018
Stan na początek okresu	891 952	889 372
Udział w zysku/ (stracie)	30 283	25 502
Dywidendy	(58 661)	(60 695)
Inne	1 653	1 278
Stan na koniec okresu	865 227	855 457

23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2019	31.12.2018
Nieruchomości	10 572	11 123
Pozostałe aktywa trwałe	472	1 022
Razem	11 044	12 145

24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2019	31.12.2018
Lokaty	459 178	144 906
Kredyty otrzymane od banków	2 003 749	1 733 724
Rachunki bieżące	993 407	954 298
Razem	3 456 334	2 832 928

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	90 496 886	88 211 366
depozyty terminowe	31 668 319	32 715 078
w rachunku bieżącym	58 652 428	55 308 995
pozostałe	176 139	187 293
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	54 682 108	57 493 542
depozyty terminowe	23 503 813	24 690 631
w rachunku bieżącym	25 428 773	27 274 603
kredyty i pożyczki	4 739 342	4 751 949
pozostałe	1 010 180	776 359
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	4 496 454	3 911 750
depozyty terminowe	1 065 014	1 290 086
w rachunku bieżącym	3 431 396	2 617 635
pozostałe	44	4 029
Razem	149 675 448	149 616 658

26. 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	30.06.2019	30.06.2018
Stan na początek okresu	2 644 341	1 488 602
Zwiększenia z tytułu:	41 763	1 200 144
- zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	-	100 000
- odsetki od pożyczek podporządkowanych	41 763	26 713
- różnice kursowe	-	68 153
- przekwalifikowanie *	-	1 005 278
Zmniejszenia z tytułu:	(58 722)	(23 005)
- spłata odsetek	(42 141)	(23 005)
- różnice kursowe	(16 581)	-
Stan na koniec okresu	2 627 382	2 665 741
Krótkoterminowe	16 466	16 810
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 610 916	2 648 931

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

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Emisja dłużnych papierów wartościowych w I półroczu 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

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	30.06.2019	30.06.2018
Stan na początek okresu	9 368 617	5 895 814
Zwiększenia z tytułu:	2 811 132	3 385 733
- emisja dłużnych papierów wartościowych	2 734 500	3 301 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	76 483	84 733
- inne zmiany	149	-
Zmniejszenia z tytułu:	(2 291 018)	(3 212 739)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 187 873)	(2 125 000)
- spłata odsetek	(68 121)	(82 461)
- przekwalifikowanie *	-	(1 005 278)
- różnice kursowe	(35 024)	-
Stan na koniec okresu	9 888 731	6 068 808

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

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	30.06.2019	31.12.2018
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów	36 009	67 044
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	14 648	13 514
Rezerwy dot. linii kredytowych niskiego ryzyka	3 452	-
Pozostałe rezerwy	607	490
Razem	54 716	81 048

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	30.06.2019
Stan na początek okresu	81 048
Utworzenie rezerw	65 767
Wykorzystanie rezerw	(96)
Rozwiązanie rezerw	(92 003)
Stan na koniec okresu	54 716
Krótkoterminowe	42 470
Długoterminowe	12 246

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	30.06.2018
Stan na 31.12.2017 r.	50 652
Wpływ wdrożenia MSSF 9	15 034
Stan na 1.01.2018 r. (przekształcony)	65 686
Utworzenie rezerw	83 804
Wykorzystanie rezerw	411
Rozwiązanie rezerw	(85 601)
Inne zmiany	(5)
Stan na koniec okresu	64 295
Krótkoterminowe	51 320
Długoterminowe	12 975

29. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.06.2019	31.12.2018
Rezerwy na sprawy sporne	148 365	132 382
Rezerwy na restrukturyzację*	30 891	499
Razem	179 256	132 881

*Szczegóły odnośnie rezerwy restrukturyzacyjnej zostały zaprezentowane w nocie 12.

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 1.01.2019 r.- 30.06.2019 r.	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
Stan na początek okresu	132 382	499	132 881
Utworzenie rezerw	16 255	86 448	102 703
Wykorzystanie rezerw	(232)	(55 266)	(55 498)
Rozwiązanie rezerw	(40)	(790)	(830)
Stan na koniec okresu	148 365	30 891	179 256

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 1.01.2018 r.- 30.06.2018 r.	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
Stan na początek okresu	99 463	3 019	102 482
Utworzenie rezerw	83 884	-	83 884
Wykorzystanie rezerw	(3 188)	-	(3 188)
Rozwiązanie rezerw	(29 529)	(1 615)	(31 144)
Stan na koniec okresu	150 630	1 404	152 034

30. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2019	31.12.2018
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	28 701	17 039
Rozrachunki międzybankowe	754 743	267 844
Rezerwy pracownicze	280 649	405 231
Inne rezerwy	3 300	3 300
Wierzyciele różni	882 921	1 003 405
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	223 783	240 637
Rozliczenia publiczno-prawne	131 934	109 853
Rozliczenia międzyokresowe bieżące	583 611	567 220
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	82 561	139 232
Pozostałe	4 616	5 311
Razem	2 976 819	2 759 072
w tym zobowiązania finansowe *	2 616 486	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 30.06.2019 r.	Rezerwy pracownicze			Razem
	w tym:			
		Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	405 231	40 858	3 300	408 531
Utworzenie rezerw	166 673	1 031	-	166 673
Wykorzystanie rezerw	(261 841)	-	-	(261 841)
Rozwiązanie rezerw	(29 468)	(10)	-	(29 468)
Inne zmiany	54	-	-	54
Stan na koniec okresu	280 649	41 879	3 300	283 949
Krótkoterminowe	238 770	-	3 300	242 070
Długoterminowe	41 879	41 879	-	41 879

Zmiana stanu rezerw na 30.06.2018 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	140 134	2 334	-	140 134
Wykorzystanie rezerw	(199 451)	-	-	(199 451)
Rozwiązanie rezerw	(61 899)	(31 452)	-	(61 899)
Stan na koniec okresu	286 506	43 608	3 300	289 806
Krótkoterminowe	242 898	-	3 300	246 198
Długoterminowe	43 608	43 608	-	43 608

31. 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	30.06.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 041 063	6 041 063	8 907 552	8 907 552
Należności od banków	2 310 836	2 310 836	2 936 214	2 936 214
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 088 787	9 088 787	9 769 851	9 769 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające	95 406	95 406	73 221	73 221
Należności od klientów	140 725 703	141 531 254	137 460 378	138 231 719
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 051 895	139 857 446	135 643 297	136 414 638
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	419 535	419 535	366 751	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 254 273	1 254 273	1 450 330	1 450 330
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	39 164 214	39 164 214	39 179 100	39 179 100
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 179 878	38 179 878	38 221 051	38 221 051
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	177 035	177 035	136 511	136 511
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	807 301	807 301	821 538	821 538
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	3 456 334	3 456 334	2 832 928	2 832 928
Pochodne instrumenty zabezpieczające	882 794	882 794	912 482	912 482
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 721 442	1 721 442	1 233 713	1 233 713
Zobowiązania wobec klientów	149 675 448	149 687 191	149 616 658	149 607 250
Zobowiązania podporządkowane	2 627 382	2 614 441	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 procentowy. Informacje zostały przedstawione również w Nocie 2.5. Zmiany wartości szacunkowych.

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.

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 SA (AVIVA TUŻ),
- b) AVIVA Powszechne Towarzystwo Emerytalne SA (AVIVA PTE),
- c) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych SA (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 z uwzględnieniem dyskonta z tytułu ryzyka płynności i braku kontroli.

Na dzień 30.06.2019 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2019	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 752 073	1 336 714	-	9 088 787
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	95 406	-	95 406
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	419 535	419 535
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 254 273	1 254 273
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 152 608	-	27 270	38 179 878
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	177 035	177 035
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 997	-	793 304	807 301
Razem	45 918 678	1 432 120	2 671 417	50 022 215
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	319 981	1 401 461	-	1 721 442
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	882 794	-	882 794
Razem	319 981	2 284 255	-	2 604 236

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

	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	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
30.06.2019						
Stan na początek okresu	-	1 360 030	366 751	136 511	27 270	804 818
Zyski lub straty						
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	-	81 559	-	40 524	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych - OCI</i>	-	-	-	-	-	(7 213)
Zakupy/udzielenie	-	288 161	52 784	-	-	-
Sprzedaże	-	-	-	-	-	(4 301)
Spląty/zapadalność	-	(471 655)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	(3 822)	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	1 254 273	419 535	177 035	27 270	793 304

Kategoria III

Aktywa finansowe

	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	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						
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	(26)	33 539	-	12 573	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych - OCI</i>	-	-	-	-	-	41 393
Zakupy/udzielenie	-	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

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2019 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 1 261 750 tys. zł, co stanowi 4,93% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 671 670 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 541 451 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 48 629 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 30.06.2019 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 343 451 tys. zł.

Na dzień 30.06.2019 r. wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 148 365 tys. zł. Dla 48 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 37 364 tys. zł oraz dla 1 sprawy, w której Bank występował jako powód, utworzono rezerwę w wysokości 26 245 tys. zł.

Na dzień 30.06.2019 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 10 116 mln zł zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

Według stanu na 30.06.2019 r. Grupa jest pozwana w 1 051 sprawach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej (głównie CHF) o wartości przedmiotu sporu 240 mln 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 530 kredytów indeksowanych do CHF na kwotę przedmiotu sporu 47 mln 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 30.06.2019 r. Grupa utworzyła rezerwy na ryzyko prawne związane z powyższymi pozwami w kwocie 71 mln zł.

W dotychczasowym orzecznictwie sądowym w sprawach z udziałem Santander Bank Polska S.A. zdecydowanie dominują orzeczenia korzystne, oddalające pozwy (tj. 15 prawomocnych wyroków oddalających powództwa kredytobiorców oraz 1 wyrok na niekorzyść Banku, zasądający zwrot nadpłaty). W przypadku Santander Consumer Bank S.A. odnotowano 9 spraw rozpatrzonych korzystnie dla banku oraz 9 rozpatrzonych niekorzystnie.

W zakresie sporów sądowych powstałych na tle ww. kredytów istnieją 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 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 14 maja 2019 r. Rzecznik Generalny TSUE wydał opinię w sprawie Raiffeisen Bank Polska S.A., w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich, odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień umowy kredytu indeksowanego do CHF. Rzecznik doszedł do wniosku, że w sytuacji, gdy klauzula różnicy kursowej stanowi nieuczciwy

warunek umowy, może to skutkować przekształceniem umowy z umowy indeksowanej do CHF w kredyt w walucie krajowej PLN oprocentowany według stawki LIBOR CHF, względnie unieważnieniem całej umowy, a ocena w tym zakresie należy do sądu krajowego. Raiffeisen Bank Polska S.A. za wiedzą Związku Banków Polskich złożył wniosek o otwarcie na nowo etapu ustnego postępowania, przekazując również pisemne stanowisko ZBP akcentujące istotne ryzyko wydania przez TSUE wyroku w oparciu o błędne założenia prawa krajowego zawarte w opinii Rzecznika.

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 aktualny stan prawomocnych wyroków w sprawach przeciwko Grupie Santander Bank Polska (gdzie jak dotąd dominują korzystne dla Grupy rozstrzygnięcia), a jednocześnie istniejące rozbieżności w orzecznictwie, przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle kredytów walutowych Grupa uwzględniając różne prawdopodobieństwa scenariuszy rozstrzygnięć tworzy rezerwy na toczące się postępowania sądowe.

Ponadto Zarząd informuje, że zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz na podstawie indywidualnych decyzji KNF Grupa utrzymuje współczynniki adekwatności kapitałowej na poziomie przekraczającym wymogi regulacyjne odpowiednio 16,26% dla współczynnika całkowitego oraz 14,45% dla współczynnika Tier 1.

Na dzień 31.12.2018 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności 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 wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2018 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 565 324 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 wewnątrznie 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 29.

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	30.06.2019			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Zobowiązania udzielone				
- finansowe:	27 977 824	534 576	44 884	28 557 284
- linie kredytowe	23 253 958	431 749	33 837	23 719 544
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 046 044	95 553	11 047	4 152 644
- akredytywy importowe	666 822	7 274	-	674 096
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	11 000	-	-	11 000
- gwarancyjne	6 083 941	142 282	24 713	6 250 936
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(16 251)	(8 709)	(29 756)	(54 716)
Razem	34 045 514	668 149	39 841	34 753 504

31.12.2018

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2018			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone				
- 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

33. 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 I półrocze 2019 r. (23.07.2019 r.) jest Banco Santander S.A.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	23.07.2019	30.04.2019	23.07.2019	30.04.2019	23.07.2019	30.04.2019	23.07.2019	30.04.2019
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%

34. 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	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa	84	85
Pozostałe aktywa	84	85
Zobowiązania	129 546	105 680
Zobowiązania wobec klientów	129 401	105 519
Pozostałe zobowiązania	145	161

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody	20 324	17 246
Przychody prowizyjne	20 324	17 246
Koszty	2 157	2 620
Koszty odsetkowe	838	684
Koszty prowizyjne	743	1 127
Koszty operacyjne w tym: <i>koszty działania</i>	576	809
	576	809

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa	1 004 785	1 364 172	3 301	6 416
Należności od banków, w tym:	415 933	955 508	3 301	6 398
<i>lokaty i kredyty</i>	306 781	583 784	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	109 152	371 724	3 301	6 398
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	588 852	407 364	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 085	-	-
Pozostałe aktywa	-	215	-	18
Zobowiązania	746 857	784 526	118 190	127 328
Zobowiązania wobec banków, w tym:	125 431	294 866	12 142	10 721
<i>rachunki bieżące</i>	125 431	294 866	12 142	10 721
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 509	8 634	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	596 936	477 638	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	66 538	100 130
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 181	-
Pozostałe zobowiązania	22 981	3 388	38 329	16 477
Zobowiązania warunkowe	11 000	-	2 284	-
Udzielone:	11 000	-	2 284	-
<i>finansowe</i>	11 000	-	-	-
<i>gwarancyjne</i>	-	-	2 284	-

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018
Transakcje z Grupą Santander				
Przychody	224 828	6 049	1 000	17 454
Przychody odsetkowe	3 792	4 922	24	12
Przychody prowizyjne	1 128	1 127	153	120
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	4	89
Wynik handlowy i rewaluacja	219 908	-	819	17 233
Koszty	21 230	76 564	33 431	33 007
Koszty odsetkowe	859	846	433	200
Koszty prowizyjne	730	644	68	169
Wynik handlowy i rewaluacja	-	63 741	-	-
Koszty operacyjne w tym:	19 641	11 333	32 930	32 638
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	<i>19 641</i>	<i>11 332</i>	<i>32 930</i>	<i>32 636</i>
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>-</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>2</i>

Transakcje z personelem zarządczym

Wynagrodzenia Członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej i kluczowej kadry kierowniczej Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym.

Na dzień 30.06.2019 r., 31.12.2018 r. i 30.06.2018 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Wynagrodzenia członków Zarządu i kluczowej kadry kierowniczej

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018
Wynagrodzenia stałe	5 979	6 448	21 502	19 970
Dodatkowe korzyści (np. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, ubezpieczenia medyczne, podróży i opłat szkolnych)	293	457	415	405
Nagrody wypłacone w roku 2019 r. i 2018 r. *	10 887	9 940	19 344	18 460
Wypłacone ekwiwalenty za niewykorzystane urlopy	129	146	183	192
Dodatkowe wynagrodzenia z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji	-	1 105	-	660
Rezerwa emerytalno-rentowa oraz rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 904	1 263	6 310	5 180
Liczba warunkowych praw do akcji w sztukach **	25 160	27 220	37 280	38 000

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	8 705	10 103	30 033	25 188
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	17 398	13 714	32 883	26 169

* obejmują część nagrody należnej za lata 2018, 2017, 2016, 2015 i 2014, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie

** szczegółowe informacje na temat programu motywacyjnego w formie akcji zostały zaprezentowane w nocie 43.

Do kategorii „Kluczowa kadra kierownicza” zalicza się osoby objęte zasadami określonymi w „Polityce Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.”, a w przypadku spółek zależnych zasadami odrębnie określonymi w spółkach.

W Grupie Santander Bank Polska S.A. obowiązuje Polityka Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A, zatwierdzona i zaakceptowana przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą. Polityka podlega przeglądom, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej w przypadku istotnych zmian organizacyjnych.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska kierownicze następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku. Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiowych, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie akcji fantomowych, przy czym część wypłaty wynagrodzenia zmiennego w formie akcji fantomowych nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Wypłata nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest warunkowa i jest odznaczana na okres 3 lat (po 13,3% w każdym z kolejnych lat) i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od uzyskiwanych wyników biznesowych i jakościowych, efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości akcji fantomowych.

W I półroczu 2019 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 972,1 tys. zł. Pan John Power otrzymał dodatkowo wynagrodzenie w wysokości 1 720,6 tys. zł za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej indywidualnego nadzoru nad procesem integracji wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A z Santander Bank Polska S.A. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 24,8 tys. zł z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółki zależnej Banku.

W I półroczu 2018 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 754 tys. zł. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 422 tys. zł za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej indywidualnego nadzoru nad procesem przejęcia przez Santander Bank Polska S.A. wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 13,8 tys. zł z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółki zależnej Banku.

35. Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa

Poniższe informację stanowią aktualizację ujawnień zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska SA 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. 1 206 293 353,00 zł z tytułu ceny nabycia wydzielonej działalności Deutsche Bank Polska S.A.,
2. 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 uiszczonej 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 obarczone 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 dot. 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 sklasyfikowane są do kategorii aktywów nabytych lub udzielonych z utratą wartości (purchased or originated credit impaired, POCI).

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.

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 190 759 tys. zł.

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 w nocie 35).

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

Na dzień 30.06.2019 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 nocie 14.

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

Wypłata 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.

Wypłata 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. Program motywacyjny w formie akcji

W dniu 17.05.2017 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Santander Bank Polska S.A. wprowadziło 3 letni Program Motywacyjny VI, którego uczestnikami są pracownicy Grupy Santander Bank Polska S.A. (w tym Członkowie Zarządu Banku) w łącznej liczbie nie większej niż 250 osób. W dniu 26.06.2017 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała listę indywidualnych uczestników programu („data przyznania uprawnień”).

Prawo do nabycia akcji będzie oceniane z dwóch perspektyw, osobno dla każdego roku funkcjonowania programu oraz w ujęciu skumulowanym po okresie 3 lat.

W każdym poszczególnym roku będzie oceniana możliwość nabycia nagrody rocznej w wysokości nie przekraczającej jednej trzeciej nagrody łącznej. Uprawnieni szóstej edycji nabędą prawo do nabycia nagrody rocznej od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od wzrostu zysku netto i wzrostu wskaźnika RORWA. Przedział wzrostu zysku netto wynosi od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w 2017 roku do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 17,8% dla pierwszego roku trwania programu oraz od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w latach 2018 i 2019 do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 13,4% dla drugiego i trzeciego roku trwania programu. Przedział wzrostu wskaźnika RORWA wynosi od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w 2017 roku do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 2,24% dla pierwszego roku trwania programu, od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w 2018 roku do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 2,37% dla drugiego roku trwania programu oraz od „poziomu dolnego” ustalonego jako 80% założonego poziomu realizacji w 2019 roku do „poziomu górnego” nominalnego wzrostu na poziomie 2,5% dla trzeciego roku trwania programu.

Dodatkowo brane będą po uwagę jakościowe przesłanki programu - uczestnicy otrzymają uprawnienia do nagrody rocznej w zależności od poziomu satysfakcji klienta zewnętrznego oraz wyników badania zaangażowania pracowników (klienta wewnętrznego). Poziom satysfakcji klienta będzie spełniony, gdy w grupie porównawczej Bank znajdzie się na miejscu drugim dla pierwszego i drugiego roku trwania programu oraz miejscu pierwszym dla trzeciego roku trwania programu. Wyniki badania zaangażowania nie będą niższe niż 50% dla pierwszego roku trwania programu, 60% dla drugiego roku trwania programu oraz 70% dla trzeciego roku trwania programu.

Ponadto, po okresie 3 lat zostanie dokonana ocena możliwości nabycia nagrody łącznej. Uprawnieni nabędą prawo do nabycia od 25% do 100% według liniowej skali w zależności od średniorocznego skumulowanego wzrostu zysku netto w okresie 3 lat wynoszącego od 11,7% do 15% oraz od średniej wartości wskaźnika RORWA w okresie 3 lat wynoszącego od 1,9% do 2,38%. Jeżeli liczba akcji wynikająca z oceny skumulowanej będzie wyższa niż suma nagród rocznych nabytych w okresie trzyletnim, uczestnikom zostaną przydzielone dodatkowe akcje do liczby wynikającej z oceny skumulowanej.

Do wyceny planu wykorzystano model Black’a-Scholes’a na dzień przyznania praw. Oczekiwana zmienność wartości akcji została oparta na historycznej zmienności cen akcji z okresu 160 sesji poprzedzających datę przyznania praw. Poniższa tabela przedstawia szczegółowe założenia użyte dla potrzeb określenia wartości godziwej wynikającej z przyjętego modelu wyceny.

Prawa przyznane w roku 2017:

	2017
Liczba praw do akcji	131 262
Cena akcji	350,00 zł
Cena wykonania w zł	10
Okres nabywania praw	3 lata
Oczekiwana zmienność cen akcji	30,07%
Okres trwania planu	3 lata
Stopa dyskontowa - stopa wolna od ryzyka	2,12%
Wartość godziwa 1 prawa do akcji	323,36 zł
Stopa dywidendy	1,71%

Poniższa tabela podsumowuje zmiany w planie:

	6 miesięcy 2019	6 miesięcy 2018
	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	120 686	129 799
Przyznane	-	-
Wykonane	-	-
Utracone	(4 507)	(5 450)
Wygasłe	-	-
Stan na dzień 30 czerwca	116 179	124 349
Uprawnione do wykonania na dzień 30 czerwca	-	-

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 30.06.2019 r. i 30.06.2018 r. pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu odpowiednio 1 rok i 2 lata.

Koszty szóstej edycji programu motywacyjnego płatnego w formie akcji ujęte w rachunku zysków i strat w okresie w okresie 6 miesięcy 2019 i 2018 roku wyniosły odpowiednio 5 519 tys. zł. oraz 6 315 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat liczby warunkowych praw do akcji przyznanych Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Długoterminowego Programu Motywacyjnego VI.

Liczba sztuk	30.06.2019	30.06.2018
Stan na dzień 1 stycznia	27 220	34 670
Przyznane	820	-
Wygasłe	-	-
Wykonane	-	-
Rezygnacja z pełnionej funkcji	(2 880)	(7 450)
Stan na dzień 30 czerwca	25 160	27 220

Poniższa tabela przedstawia informacje na temat liczby warunkowych praw do akcji przyznanych kluczowej kadry kierowniczej Grupy Santander Bank Polska.

Liczba sztuk	30.06.2019	30.06.2018
Stan na dzień 1 stycznia	42 652	41 194
Przyznane	1 820	-
Wygasłe	-	-
Wykonane	-	-
Zmiana z tytułu wyłączenia z Kluczowej Kadry Kierowniczej	(7 192)	(3 194)
Stan na dzień 30 czerwca	37 280	38 000

44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Umowa transakcji sekurytyzacji

W dniu 5 lipca 2019 roku Santander Consumer Bank zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej bez elementu finansowania, obejmującą wybrany portfel kredytów.

Celem podpisania umowy jest uwolnienie kapitału na finansowanie poszczególnych projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
22.07.2019	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
22.07.2019	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
22.07.2019	Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	
22.07.2019	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
22.07.2019	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
22.07.2019	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
22.07.2019	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
22.07.2019	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
22.07.2019	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja
22.07.2019	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej