

Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I półrocze 2020 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2020-30.06.2020	1.01.2019-30.06.2019* dane przekształcone	1.01.2020-30.06.2020	1.01.2019-30.06.2019* dane przekształcone
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	3 094 748	3 232 132	696 811	753 762
II Wynik z tytułu prowizji	1 030 075	1 042 419	231 931	243 101
III Zysk przed opodatkowaniem	889 874	1 481 104	200 363	345 407
IV Zysk netto należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	475 787	935 472	107 128	218 160
V Przepływy pieniężne netto - razem	(4 689 861)	(8 602 253)	(1 055 966)	(2 006 122)
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	104 231	155 009	23 469	36 149
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	4,66	9,16	1,05	2,14
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	4,66	9,16	1,05	2,14
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	2 290 146	2 346 783	515 648	547 291
II Wynik z tytułu prowizji	835 674	840 361	188 160	195 980
III Zysk przed opodatkowaniem	621 321	1 436 959	139 896	335 112
IV Zysk za okres	384 861	1 157 210	86 655	269 872
V Przepływy pieniężne netto - razem	(4 773 977)	(8 565 723)	(1 074 905)	(1 997 603)
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,77	11,34	0,85	2,64
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,77	11,33	0,85	2,64

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	221 609 230	209 476 166	49 621 413	49 190 129
II Zobowiązania wobec banków	5 370 650	5 031 744	1 202 564	1 181 577
III Zobowiązania wobec klientów	165 889 547	156 480 343	37 144 995	36 745 413
IV Zobowiązania razem	193 721 721	182 496 656	43 377 009	42 854 680
V Kapitały razem	27 887 509	26 979 510	6 244 404	6 335 449
VI Udziały niekontrolujące	1 569 667	1 547 523	351 470	363 396
VII Liczba akcji	102 088 305	102 088 305		
VIII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	273,17	264,28	61,17	62,06
IX Współczynnik kapitałowy	18,76%	17,07%		
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	-**	19,72	-**	4,58
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	194 302 696	181 471 487	43 507 097	42 613 946
II Zobowiązania wobec banków	2 100 031	1 506 141	470 226	353 679
III Zobowiązania wobec klientów	154 407 464	144 760 017	34 573 996	33 993 194
IV Zobowiązania razem	169 343 339	157 293 901	37 918 347	36 936 457
V Kapitały razem	24 959 357	24 177 586	5 588 750	5 677 489
VI Liczba akcji	102 088 305	102 088 305		
VII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	244,49	236,83	54,74	55,61
VIII Współczynnik kapitałowy	21,52%	19,58%		
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	-**	19,72	-**	4,58

*szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

** szczegóły opisane zostały w nocie 42

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 30.06.2020 r.: 1 EUR = 4,4660 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2019 r.: 1 EUR = 4,2585 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.06.2020 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 1 półrocza 2020 r.: 1 EUR = 4,4413 PLN; na 30.06.2019 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 1 półrocza 2019 r.: 1 EUR = 4,2880 PLN.

Na dzień 30.06.2020 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 125/A/NBP/2020 z dnia 30.06.2020 r.

Skrócone śródroczne skonsolidowane
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za okres 6 miesięcy zakończony
30 czerwca 2020 roku

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	8
VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9
1. Informacja ogólna o emitencji	9
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	22
4. Zarządzanie ryzykiem	32
5. Zarządzanie kapitałem	33
6. Wynik z tytułu odsetek	33
7. Wynik z tytułu prowizji	34
8. Wynik handlowy i rewaluacja	34
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	35
10. Pozostałe przychody operacyjne	35
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	36
12. Koszty pracownicze	36
13. Koszty działania	37
14. Pozostałe koszty operacyjne	37
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	38
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	39
17. Należności od banków	39
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	39
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	40
20. Należności od klientów	40
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	42
22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	43
23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	43
24. Zobowiązania wobec banków	43
25. Zobowiązania wobec klientów	44
26. Zobowiązania podporządkowane	44
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	45

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	46
29. Pozostałe rezerwy	46
30. Pozostałe zobowiązania	47
31. Wartość godziwa	48
32. Zobowiązania warunkowe	53
33. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	56
34. Podmioty powiązane	56
35. 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	59
36. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	59
37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	59
38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	59
39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	59
40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	60
41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	60
42. Dywidenda na akcję	60
43. Program motywacyjny w formie akcji	61
44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	63

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019* dane	1.01.2019- 30.06.2019* dane
	za okres:			przekształcone	przekształcone
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek		1 758 240	3 808 330	2 116 449	4 198 148
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 535 340	3 351 501	1 869 671	3 690 953
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		209 592	416 185	199 210	408 884
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		13 308	40 644	47 568	98 311
Koszty odsetkowe		(299 805)	(713 582)	(492 917)	(966 016)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	1 458 435	3 094 748	1 623 532	3 232 132
Przychody prowizyjne		603 635	1 265 471	661 065	1 290 868
Koszty prowizyjne		(111 804)	(235 396)	(138 708)	(248 449)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	491 831	1 030 075	522 357	1 042 419
Przychody z tytułu dywidend		20 322	20 671	96 993	97 240
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	58 612	64 915	30 201	78 633
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	27 056	53 542	61 896	94 751
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	25 724	66 540	50 603	82 872
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 11	(480 919)	(947 219)	(356 558)	(619 246)
Koszty operacyjne w tym:		(963 782)	(2 229 109)	(1 016 452)	(2 252 684)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 12 i 13	(667 015)	(1 688 699)	(813 201)	(1 870 060)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(95 630)	(194 772)	(102 806)	(202 389)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(51 080)	(104 240)	(54 412)	(107 410)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(150 057)	(241 398)	(46 033)	(72 825)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		20 140	36 839	15 945	30 283
Podatek od instytucji finansowych		(152 499)	(301 128)	(151 603)	(305 296)
Zysk przed opodatkowaniem		504 920	889 874	876 914	1 481 104
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(157 779)	(309 856)	(198 989)	(390 623)
Skonsolidowany zysk za okres		347 141	580 018	677 925	1 090 481
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		304 853	475 787	596 465	935 472
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		42 288	104 231	81 460	155 009
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		2,99	4,66	5,84	9,16
Rozwodniony (zł/akcja)		2,99	4,66	5,84	9,16

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019* dane	1.01.2019- 30.06.2019* dane
za okres			przekształcone	przekształcone
Skonsolidowany zysk za okres	347 141	580 018	677 925	1 090 481
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	446 783	476 520	175 943	180 852
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	575 027	550 839	210 650	147 207
Podatek odroczony	(109 255)	(104 659)	(40 023)	(27 969)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(23 443)	37 457	6 563	76 067
Podatek odroczony	4 454	(7 117)	(1 247)	(14 453)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(67 067)	(70 045)	(9 663)	(12 748)
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(79 796)	(83 472)	(5 882)	(9 691)
Podatek odroczony i bieżący	15 162	15 860	(3 781)	(3 057)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(3 003)	(3 003)	-	-
Podatek odroczony	570	570	-	-
Inne całkowite dochody netto razem	379 716	406 475	166 280	168 104
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	726 857	986 493	844 205	1 258 585
Całkowity dochód ogółem przypadający:				
Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	677 072	877 794	762 388	1 107 072
Udziałowcom niesprawującym kontroli	49 785	108 699	81 817	151 513

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.06.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	4 211 854	7 973 014
Należności od banków	Nota 17	3 987 575	3 716 582
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	2 720 384	2 058 508
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	30 546	43 973
Należności od klientów w tym:	Nota 20	142 622 135	143 402 629
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		140 436 976	141 282 371
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 135 482	923 811
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 049 677	1 196 447
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 169 867	1 851 171
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	56 806 942	41 328 134
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		55 799 648	40 248 937
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		205 854	194 285
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		801 440	884 912
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 129 955	1 089 558
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 22	947 922	903 113
Wartości niematerialne		696 945	772 117
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		796 281	874 078
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		751 195	838 792
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 910 219	1 847 916
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	10 861	2 679
Pozostałe aktywa		1 104 493	1 061 846
Aktywa razem		221 609 230	209 476 166
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	5 370 650	5 031 744
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	1 642 807	995 627
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	2 867 165	1 856 813
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	165 889 547	156 480 343
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 084 214	990 863
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 703 243	2 630 271
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	9 967 063	10 629 516
Zobowiązania z tytułu leasingu		664 663	746 632
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		60 750	343 763
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 28	60 684	66 109
Pozostałe rezerwy	Nota 29	500 450	445 615
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	2 910 485	2 279 360
Zobowiązania razem		193 721 721	182 496 656
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		26 317 842	25 431 987
Kapitał akcyjny		1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały		21 296 994	20 141 925
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 724 523	1 316 061
Zyski zatrzymane		1 799 655	814 771
Wynik okresu bieżącego		475 787	2 138 347
Udziały niekontrolujące		1 569 667	1 547 523
Kapitały razem		27 887 509	26 979 510
Zobowiązania i kapitały razem		221 609 230	209 476 166

Noty przedstawione na stronach 9 - 63 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 30.06.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				oraz wynik roku bieżącego			
Stan na początek okresu	1 020 883	20 141 925	1 316 061	2 953 118	25 431 987	1 547 523	26 979 510
Całkowite dochody razem	-	-	402 007	475 787	877 794	108 699	986 493
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	475 787	475 787	104 231	580 018
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	402 007	-	402 007	4 468	406 475
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 153 463	-	(1 153 463)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	(86 555)	(86 555)
Wycena płatności w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606	-	1 606
Pozostałe zmiany	-	-	6 455	-	6 455	-	6 455
Stan na koniec okresu	1 020 883	21 296 994	1 724 523	2 275 442	26 317 842	1 569 667	27 887 509

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 724 523 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 173 916 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 537 557 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 5 573 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 477 tys. zł.

Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				oraz wynik roku bieżącego			
Kapitały według stanu na 31.12.2018 r.	1 020 883	18 969 482	1 019 373	4 094 289	25 104 027	1 564 184	26 668 211
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	(47 331)	(47 331)	-	(47 331)
Rozliczenie nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.	-	(57 741)	-	31 562	(26 179)	-	(26 179)
Kapitały według stanu na 1.01.2019 r. (dane przekształcone)	1 020 883	18 911 741	1 019 373	4 078 520	25 030 517	1 564 184	26 594 701
Całkowite dochody razem	-	-	171 600	935 472	1 107 072	151 513	1 258 585
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	935 472	935 472	155 009	1 090 481
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	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
Stan na koniec okresu	1 020 883	20 123 479	1 213 076	1 774 936	24 132 374	1 397 309	25 529 683

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.

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2019- 30.06.2019*	
	1.01.2020- 30.06.2020	dane przekształcone
za okres:		
Zysk przed opodatkowaniem	889 874	1 481 104
Korekty razem:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(36 839)	(30 283)
Amortyzacja	299 012	309 799
Zysk z działalności inwestycyjnej	(62 318)	(64 054)
Odsetki naliczone wyłączane z działalności operacyjnej	(175 522)	(214 824)
Dywidendy	(20 641)	(96 970)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	41 197	17 361
Zmiany:		
Stanu rezerw	49 410	20 043
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	187 123	(59 468)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(40 397)	492 130
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	648 063	(121 170)
Stanu należności od banków	(11 033)	(23 729)
Stanu należności od klientów	(2 565 598)	(6 861 643)
Stanu zobowiązań wobec banków	(27 058)	368 249
Stanu zobowiązań wobec klientów	10 027 080	744 206
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	124 443	(1 975 629)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	473 303	346 043
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	3 434 038	3 785 449
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(497 702)	(785 601)
Podatek dochodowy zapłacony	(752 032)	(576 290)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	11 984 403	(3 245 277)
Wpływy	3 159 927	3 003 301
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	2 763 977	2 507 614
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	33 029	59 767
Dywidendy otrzymane	11 658	96 850
Odsetki otrzymane	351 263	339 070
Wydatki	(18 858 097)	(6 598 930)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(18 734 467)	(6 463 553)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(123 630)	(135 377)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(15 698 170)	(3 595 629)
Wpływy	4 944 015	3 757 214
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 067 790	2 734 500
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	2 876 225	1 022 714
Wydatki	(5 920 109)	(5 518 561)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 867 564)	(2 187 873)
Spłaty kredytów i pożyczek	(2 668 408)	(741 496)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(99 910)	(90 720)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(86 555)	(2 331 071)
Odsetki zapłacone	(197 672)	(167 401)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(976 094)	(1 761 347)
Przepływy pieniężne netto - razem	(4 689 861)	(8 602 253)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	17 265 855	19 422 527
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	12 575 994	10 820 274

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

Noty przedstawione na stronach 9 - 63 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 30.06.2020 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 30.06.2020	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2019
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.	Warszawa	- ¹⁾	100%
8. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) ²⁾	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. ³⁾	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	50% głosów należy do 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⁾ W dniu 8.11.2019 r. Santander Securities została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

²⁾ Na dzień 30.06.2020 r. Santander Bank Polska S.A. był współwłaścicielem spółki Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50 % udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.

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

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

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2020	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.06.2019
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

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosowała zasady rachunkowości w sposób ciągły i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, 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.

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 31.12.2019 r. z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c.

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.
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 2023**	Standard nie będzie miał 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 przedsiębiorcami. 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 przedsiębiorstwa 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.
Zmiana do MSR 1 *	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2023**	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.

** Zmianie uległa data obowiązywania

2.3 Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2020

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące 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 ma 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 ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 wynikające z reformy IBOR (interest rate benchmark reform)-Faza 1	Zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 modyfikują niektóre wymogi w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, aby oczekiwana reforma IBOR zasadniczo nie powodowała zakończenia rachunkowości zabezpieczeń. Zmiany do standardów wymagają od jednostki przyjęcia założenia, że stopa procentowa, na której oparte są zabezpieczone przepływy pieniężne, nie zmieni się w wyniku reformy. W rezultacie wymóg wysoce prawdopodobnych przepływów jest dotrzymany nawet tam, gdzie zabezpieczone przepływy pieniężne mogą ulec zmianie w wyniku reformy IBOR.	1 stycznia 2020	Grupa SBP skorzystała z prawa umożliwiającego wcześniejsze zastosowanie zmian w standardach i w związku z tym nie dokonała weryfikacji efektywności relacji zabezpieczających. Nad wdrożeniem zmian wynikających z reformy IBOR pracuje grupa robocza przedstawicieli Santander Bank Polska S.A i spółek zależnych.
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 ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

2.4 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W związku z dokonaną w poprzednich okresach korektą błędu oraz innymi zmianami opisanymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019 w nocy 2.4. *Porównywalność z wynikami poprzednich okresów*, w niniejszym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r. dokonano odpowiedniego przekształcenia danych za okresy porównawcze.

W skonsolidowanych: rachunku zysków i strat, sprawozdaniu z całkowitych dochodów oraz sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r. nastąpiło zmniejszenie skonsolidowanego zysku o kwotę (22 429) tys. zł, za okres 1.04.2019 r.- 30.06.2019 r. o kwotę (10 749) tys. zł, jako efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu.

W/w korekta skutkowałą zmniejszeniem całkowitego dochodu za okres sprawozdawczy 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r. do kwoty 1 258 585 tys. zł., za okres 1.04.2019 r.- 30.06.2019 r. do kwoty 844 205 tys. zł.

W skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r. dokonano zmian:

- 1) wynikających ze sposobu ujęcia wybranych transakcji na dłużnych papierach skarbowych z odrębnych transakcji kupna i sprzedaży na buy-sell-back oraz sell-buy-back, w tym dotyczące podatku od instytucji finansowych,
- 2) wynikających z wyodrębnienia w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej pozycji Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań,
- 3) wynikających z wyodrębnienia w Sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych pozycji Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej i Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej.

Ponadto na podstawie przeprowadzonej w 2020 roku analizy, w celu lepszego dostosowania do specyfiki transakcji, począwszy od 1.01.2020 r. Grupa zmieniła sposób prezentacji ujmowania wyniku na modyfikacji aktywa/zobowiązania z tyt. leasingu w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Zmiany te Grupa zastosowała do danych za 2019 rok w celu doprowadzenia do porównywalności.

Pozycje te wcześniej prezentowane były jako Pozostałe przychody operacyjne w linii Przychody z tyt. modyfikacji umów leasingu oraz Pozostałe koszty operacyjne w linii Koszty z tyt. modyfikacji umów leasingu.

Od 1.01.2020 r. zostały wynettowane i zaprezentowane jako Pozostałe przychody operacyjne w linii Przychody z tyt. modyfikacji umów leasingu.

W poniższych tabelach zaprezentowano wpływ zmian w zakresie prezentacji na dane porównawcze skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

	za okres:		
	1.01.2019-30.06.2019		
	Przed	Zmiana	Po
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	4 198 148	-	4 198 148
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	3 690 953	-	3 690 953
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	408 884	-	408 884
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	98 311	-	98 311
Koszty odsetkowe	(966 016)	-	(966 016)
Wynik z tytułu odsetek	3 232 132	-	3 232 132
Przychody prowizyjne	1 290 868	-	1 290 868
Koszty prowizyjne	(248 449)	-	(248 449)
Wynik z tytułu prowizji	1 042 419	-	1 042 419
Przychody z tytułu dywidend	97 240	-	97 240
Wynik handlowy i rewaluacja	78 633	-	78 633
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	94 751	-	94 751
Pozostałe przychody operacyjne	95 701	(12 829)	82 872
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(619 246)	-	(619 246)
Koszty operacyjne w tym:	(2 265 513)	12 829	(2 252 684)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 870 060)	-	(1 870 060)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(202 389)	-	(202 389)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(107 410)	-	(107 410)
- Pozostałe koszty operacyjne	(85 654)	12 829	(72 825)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	30 283	-	30 283
Podatek od instytucji finansowych	(282 867)	(22 429)	(305 296)
Zysk przed opodatkowaniem	1 503 533	(22 429)	1 481 104
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(390 623)	-	(390 623)
Skonsolidowany zysk za okres	1 112 910	(22 429)	1 090 481
w tym:			
-zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	957 901	(22 429)	935 472
-zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	155 009	-	155 009

za okres: **1.04.2019-30.06.2019**

	Przed	Zmiana	Po
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	2 116 449	-	2 116 449
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 869 671	-	1 869 671
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	199 210	-	199 210
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	47 568	-	47 568
Koszty odsetkowe	(492 917)	-	(492 917)
Wynik z tytułu odsetek	1 623 532	-	1 623 532
Przychody prowizyjne	661 065	-	661 065
Koszty prowizyjne	(138 708)	-	(138 708)
Wynik z tytułu prowizji	522 357	-	522 357
Przychody z tytułu dywidend	96 993	-	96 993
Wynik handlowy i rewaluacja	30 201	-	30 201
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	61 896	-	61 896
Pozostałe przychody operacyjne	60 831	(10 228)	50 603
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(356 558)	-	(356 558)
Koszty operacyjne w tym:	(1 026 680)	10 228	(1 016 452)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(813 201)	-	(813 201)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(102 806)	-	(102 806)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(54 412)	-	(54 412)
- Pozostałe koszty operacyjne	(56 261)	10 228	(46 033)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	15 945	-	15 945
Podatek od instytucji finansowych	(140 854)	(10 749)	(151 603)
Zysk przed opodatkowaniem	887 663	(10 749)	876 914
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(198 989)	-	(198 989)
Skonsolidowany zysk za okres	688 674	(10 749)	677 925
w tym:			
-zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	607 214	(10 749)	596 465
-zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	81 460	-	81 460

Zmiany dokonane w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 30.06.2019r. przedstawia poniższa tabela:

	za okres:				
	1.01.2019 - 30.06.2019				
	Przed	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Po
Zysk przed opodatkowaniem	1 503 533	(22 429) ¹⁾	-	-	1 481 104
Korekty razem:					
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(30 283)	-	-	-	(30 283)
Amortyzacja	309 799	-	-	-	309 799
Zysk z działalności inwestycyjnej	(64 054)	-	-	-	(64 054)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(214 824)	-	-	-	(214 824)
Dywidendy	(96 970)	-	-	-	(96 970)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	17 361	-	-	-	17 361
Zmiany:					
Stanu rezerw	20 043	-	-	-	20 043
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	1 168 793	(946 962) ¹⁾	(240 298) ²⁾	(41 001) ³⁾	(59 468)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-	-	492 130 ²⁾	-	492 130
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(51 873)	-	-	(69 297) ³⁾	(121 170)
Stanu należności od banków	(447)	-	-	(23 282) ³⁾	(23 729)
Stanu należności od klientów	(3 265 325)	-	-	(3 596 318) ³⁾	(6 861 643)
Stanu zobowiązań wobec banków	353 503	-	-	14 746 ³⁾	368 249
Stanu zobowiązań wobec klientów	45 098	-	-	699 108 ³⁾	744 206
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(1 524 448)	(463 204) ¹⁾	-	12 023 ³⁾	(1 975 629)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	327 563	22 429 ¹⁾	(8 122) ²⁾	4 173 ³⁾	346 043
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	3 785 449 ³⁾	3 785 449
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	(785 601) ³⁾	(785 601)
Podatek dochodowy zapłacony	(576 290)	-	-	-	(576 290)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 078 821)	(1 410 166)	243 710	-	(3 245 277)
Wpływy	2 999 511	-	3 790	-	3 003 301
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	2 507 614	-	-	-	2 507 614
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	59 767	-	-	-	59 767
Dywidendy otrzymane	96 850	-	-	-	96 850
Odsetki otrzymane	335 280	-	3 790 ²⁾	-	339 070
Wydatki	(6 351 430)	-	(247 500)	-	(6 598 930)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(6 216 053)	-	(247 500) ²⁾	-	(6 463 553)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(135 377)	-	-	-	(135 377)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 351 919)	-	(243 710)	-	(3 595 629)
Wpływy	3 757 214	-	-	-	3 757 214
Emisja dłużnych papierów wartościowych	2 734 500	-	-	-	2 734 500
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	1 022 714	-	-	-	1 022 714
Wydatki	(5 518 561)	-	-	-	(5 518 561)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 187 873)	-	-	-	(2 187 873)
Spląty kredytów i pożyczek	(741 496)	-	-	-	(741 496)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(90 720)	-	-	-	(90 720)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(2 331 071)	-	-	-	(2 331 071)
Odsetki zapłacone	(167 401)	-	-	-	(167 401)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 761 347)	-	-	-	(1 761 347)
Przepływy pieniężne netto - razem	(7 192 087)	(1 410 166)	-	-	(8 602 253)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	18 012 307	1 410 220 ¹⁾	-	-	19 422 527
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	10 820 220	54 ¹⁾	-	-	10 820 274

2.5 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

Zostało ono sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez spółki Grupy Kapitałowej w niezmienionej formie i zakresie w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od dnia, na który sporządzono niniejsze sprawozdanie finansowe.

Przyjmując to założenie Zarząd uwzględnił w swojej ocenie wpływ pandemii, a podjęte przez Grupę Kapitałową działania ograniczające negatywne skutki pandemii na działalność i wyniki Grupy Kapitałowej są wystarczające.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich, w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

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	Cena nabycia lub koszt wytworzenia pomniejszony o łączne odpisy amortyzacyjne oraz łączne straty z tytułu utraty wartości
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

2.6 Zmiany wartości szacunkowych

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej 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.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Zmiany w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym je dokonano pod warunkiem, że dotyczyły one tylko tego okresu lub w okresie, w którym je dokonano i okresach przyszłych, jeśli wpływają one zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Grupę Santander Bank Polska S.A.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych z uwzględnieniem sytuacji wynikającej z COVID-19

Modyfikacje

Udostępnienie klientom możliwości odroczenia lub zawieszenia spłaty rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych powoduje zmianę w rozkładzie i wartości przyszłych przepływów kontraktowych w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego. Oznacza to modyfikację w kontekście MSSF 9. Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia modyfikacje

wynikające z karencji (COVID-19) na takich samych zasadach jak dotychczasowe modyfikacje kontraktowych przepływów pieniężnych. Jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych tzw. modyfikacja nieistotna, dokonuje się ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów i ujmuje się zysk lub stratę na modyfikacji w rachunku wyników. Zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z modyfikacji rozliczana jest w czasie w wynik odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, stanowi to modyfikację istotną.

Karencje lub zawieszenie spłat wynikających z COVID-19 nie powodują automatycznie zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych. Modyfikacje będące wynikiem udzielonego klientom wsparcia w ramach ustawowych i pozaustawowych programów wynikających z COVID-19, podlegały ocenie zgodnie ze stosowanymi przez Grupę kryteriami jakościowymi i ilościowymi.

W związku z tymczasowym charakterem przyznanej pomocy z ww. programów Grupa identyfikuje jedynie niewielki odsetek modyfikacji wynikających z COVID-19 jako modyfikacje istotne. Zdecydowaną większość stanowią modyfikacje nieistotne.

Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoznała pomniejszenie przychodów odsetkowych w pierwszym półroczu 2020 roku na kwotę 31 840 tys. zł stanowiącej zmniejszenie wartości bilansowej brutto z tytułu modyfikacji nie prowadzących do zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych.

Poniższe zestawienie prezentuje udział portfela klientów korzystających w pierwszym półroczu 2020 r. z inicjatyw mających na celu złagodzenie negatywnych skutków epidemii COVID-19.

Dane dla Santander Bank Polska S.A. oraz Santander Leasing S.A.

kredyty gotówkowe	14,5%
kredyty hipoteczne	11,7%
kredyty SME	31,1%
kredyty korporacyjne	21,0%
leasing SME	18,8%

Dane dla Grupy Santander Consumer Bank S.A.

kredyty gotówkowe	12,8%
kredyty hipoteczne	11,0%
kredyty ratalne	1,2%
kredyty samochodowe	2,5%

Szczegóły dotyczące stosowanych do oceny modyfikacji kryteriów ilościowych i jakościowych opisane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2019 i nie uległy one zmianie w pierwszym półroczu 2020 roku.

Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL)

Spółki z Grupy Santander Bank S.A. szacują odpisy na straty kredytowe zgodnie z MSSF 9, który bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tytułu ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania. W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

- pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu,
- określenia kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,
- określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

W rezultacie odpisy z tytułu ECL są szacowane z wykorzystaniem złożonego modelu stworzonego z wykorzystaniem wielu informacji i z wykorzystaniem wielu technik statystycznych.

Aktywa kredytowe z utratą wartości

Aktywa kredytowe z utratą wartości są to aktywa z koszyka 3 lub POCL. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub

więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów lub gdy aktywo zostało rozpoznane, jako POCI, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące utratę wartości ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Wskazanie pojedynczego zdarzenia, powodującego utratę wartości może nie być możliwe, utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej próg materialności (500 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 3 000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych)
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła;
- umorzenie wierzytelności lub jej części;
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
 - (i) negatywne zmiany dotyczące statusu płatności dłużnika w Grupie Santander Bank Polska S.A.,
 - (ii) krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w Grupie Santander Bank Polska S.A.

W przypadku ekspozycji z utratą wartości (koszyk 3) istnieje możliwość przeklasyfikowania ekspozycji do koszyka 2 lub 1, gdy ustąpiły przesłanki powodujące klasyfikację do koszyka 3 (w szczególności nastąpiła poprawa sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy) oraz dodatkowo po upływie okresu kwarantanny (prawidłowej obsługi rozumianej jako brak opóźnień w spłacie powyżej 30 dni), przy czym:

- W przypadku ekspozycji klientów indywidualnych okres kwarantanny wynosi 6 miesięcy.
- W przypadku klientów małych i średnich przedsiębiorstw okres kwarantanny wynosi 6 miesięcy, dodatkowo dla części klientów wymagana jest ocena sytuacji finansowej i zdolności kredytowej klienta. Brak możliwości ponownej klasyfikacji do koszyka 1 lub 2 następuje jednak w przypadku identyfikacji: oszustwa, zaprzestania działalności, wszczęcia postępowania restrukturyzacyjnego/likwidacyjnego.
- W przypadku klientów biznesowych i korporacyjnych okres kwarantanny wynosi 3 miesiące, wymagana jest również pozytywna ocena kondycji finansowej (Grupa uznaje wszystkie pozostałe płatności za możliwe do odzyskania w terminie wynikającym z umowy). Brak możliwości powrotu do koszyka 1 lub 2 w przypadku identyfikacji oszustwa, zaprzestania prowadzenia działalności, wszczęcia postępowań prawnych: restrukturyzacyjnego, upadłościowego, likwidacyjnego.
- Dodatkowo w przypadku podejmowania przez bank działań restrukturyzacyjnych i klasyfikacji Klienta do koszyka 3, przeklasyfikowanie do koszyka 2 następuje po co najmniej 12 miesiącach (licząc od późniejszej z dat: restrukturyzacji bądź przeklasyfikowania do portfela niepracującego) oraz gdy nie ma obaw co do spłaty całości zadłużenia zgodnie z warunkami restrukturyzacji.

Istotny wzrost ryzyka kredytowego (SICR)

Grupa Santander Bank Polska wypracowała szczegółowe kryteria definicji istotnego wzrostu poziomu ryzyka bazujące na następujących głównych założeniach:

- Jakościowych:
 - Objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzegania świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego
 - Działania restrukturyzacyjne związane z udzieleniem klientom udogodnień wymuszonych ich trudną sytuacją finansową
 - Opóźnienie w spłacie zgodnie z kryteriami standardu tj. 30 dni przeterminowania połączone z progiem materialności

- Ilościowych:
 - Metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest, jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Grupy, czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesu decyzyjnego, a także w procesie strukturyzowania transakcji.

W pierwszym półroczu 2020 roku, katalog przesłanek świadczących o istotnym wzroście ryzyka nie uległ zmianie. W szczególności fakt objęcia działaniami pomocowymi związanymi z COVID-19 nie powoduje automatycznego przeklasyfikowania do koszyka 2. Dodatkowo ryzyko jest na bieżąco monitorowane – rozbudowano raporty zarządcze i systemy wczesnego ostrzegania. W przypadku identyfikacji trwałych trudności finansowych klienta świadczących o wzroście ryzyka kredytowego, następuje przeklasyfikowanie do koszyka 2 za pomocą stosowanych kryteriów ilościowych i jakościowych (przykładowo obniżenie oceny ryzyka czy objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu).

W przypadku ekspozycji znajdujących się w koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony Grupy, Grupa nie prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

Korekta zarządcza poziomu odpisów odzwierciedlająca ryzyko związane z sytuacją COVID-19

Grupa Santander Bank Polska S.A. podobnie jak w pierwszym kwartale 2020 roku kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych z związku z wydarzeniami COVID-19. Z uwagi na wysoką niepewność co do rozwoju wydarzeń, w szczególności w zakresie skali spowolnienia, jego horyzontu oraz wpływu programów pomocowych Grupa Santander Bank Polska S.A. zdecydowała się zwiększyć w drugim kwartale wartość dodatkowego odpisu na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli, o 31 285 tys. zł, co oznacza, że wartość dodatkowego odpisu na koniec czerwca 2020 roku wynosi 150 285 tys. zł.

Santander Bank Polska S.A. zgodnie z przyjętym procesem przeprowadził półroczny przegląd parametrów ryzyka wykorzystywanych do kalkulacji odpisów z uwzględnieniem aktualnej sytuacji finansowej kredytobiorców. Niezmienione pozostało podejście Banku do uwzględnienia przyszłych zdarzeń w procesie szacowania strat z tytułu ECL jak i określenia istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego poprzez odzwierciedlenie odpowiednich scenariuszy makroekonomicznych w oszacowaniach parametrów dla każdego ze scenariusza. Finalna wartości parametrów jak i ECL powstaje jako średnia ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. Grupa wykorzystuje 3 rodzaje wewnętrznie przygotowywanych scenariuszy tzw. bazowy oraz dwa alternatywne, które odzwierciedlają prawdopodobne alternatywne warianty scenariusza bazowego przy czym jeden jest określany jako pozytywny, a drugi negatywny.

Mając na uwadze wytyczne regulacyjne, tymczasowy charakter trudności finansowych klientów i dodatkowe państwowe działania pomocowe, scenariusze użyte do oszacowania parametrów ryzyka przedstawiały prognozy nieobejmujące wpływu COVID-19 (przy dotychczasowych wagach scenariuszy – bazowy 60%, pozytywny 20%, negatywny 20%), zaś aktualizacja odpisów wynikająca z niepewności związanej z sytuacją makroekonomiczną została odzwierciedlona w dodatkowym poziomie korekty zarządczej. Wyznaczenie dodatkowego poziomu odpisu oparto o zmodyfikowany scenariusz uwzględniający długoterminowy negatywny wpływ pandemii na sytuację gospodarczą.

W kolejnych okresach sprawozdawczych, wraz z pozyskiwaniem coraz bardziej rzetelnych informacji o prognozach oraz na podstawie obserwacji z zachowania poszczególnych portfeli kredytowych, Grupa uwzględni je odpowiednio w ramach zmian w modelu rezerw lub poprzez zmianę wartości oszacowanej dodatkowej rezerwy.

Potencjalna zmienność poziomu ECL

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do koszyka 2 z koszyka 1.

Teoretyczne przeklasyfikowanie danego udziału ekspozycji z koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli wg stanu portfela na 30 czerwca 2020 roku.

Poziom przeklasyfikowania z koszyka 1 do koszyka 2	1%	5%	10%
Dodatkowy odpis (mln zł)	20,2	91,2	160,1

Powyższa tabela przedstawia dane dla Santander Bank Polska S.A.

Powyższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikająca z zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy koszykiem 1 i 2, a skutkującej materialnymi zmianami pokrycia ekspozycji odpisami z tytułu różnych horyzontów rozpoznawania strat oczekiwanych.

Szacunki dotyczące kalkulacji zwrotu składek ubezpieczeniowych

W pierwszym półroczu 2020 roku spółka zależna Santander Consumer Bank S.A. dokonała rewizji modelu do kalkulacji rezerwy na zwrot składek ubezpieczeniowych. Rewizja modelu została wykonana w celu synchronizacji modeli kalkulacji rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych oraz zwroty prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty, wskutek czego zmianie uległo oszacowanie w zakresie tempa amortyzacji prowizji ubezpieczeniowej między częścią liniową a efektywną. Dodatkowo, na podstawie dokonanej analizy historycznych poziomów zwrotów składek ubezpieczeń, w zrewidowanym modelu uaktualnione zostały parametry szacowanych zwrotów składek w przyszłych okresach. W efekcie dokonanej rewizji modelu Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoznała w pierwszym półroczu 2020 roku jednorazowy przychód na kwotę 103 000 tys. zł, z czego 90 000 tys. zł w wyniku odsetkowym, a 13 000 tys. zł w wyniku z tytułu prowizji.

Szacunki dotyczące spraw spornych

Rezerwy na sprawy sporne są tworzone na podstawie oceny prawdopodobieństwa przegrania przez Grupę Santander Bank Polska S.A. sprawy sądowej.

Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37.

Rezerwy na sprawy sporne zostały oszacowane przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa kwoty do zapłaty.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku, Grupa zwiększyła rezerwy na sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych w związku ze wzrostem ilości spraw, w których spółki z Grupy są stroną postępowania.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw na sprawy sporne znajdują się w nocie 32.

Szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych

Grupa Santander Bank Polska S.A. na bieżąco monitoruje czy nie nastąpił istotny wzrost ryzyka w zakresie portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych, który uzasadniałby zmianę wartości dotychczasowej rezerwy w ujęciu portfelowym. Sposób kalkulacji rezerwy opisany został w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2019.

Na dzień 30 czerwca 2020 roku, Grupa zwiększyła rezerwy portfelowe dotyczące tego ryzyka w wyniku przeglądu i aktualizacji szacunków i będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych. Zmiana szacunków związana jest z aktualnym stanem linii orzecniczej sądów.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw z tytułu ww. zostały ujęte w nocie 32.

Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

W drugim kwartale 2020 roku, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty w ciężar przychodu odsetkowego. Aktualizacja wartości szacunku w Grupie wynikała z uwzględnienia w kalkulacji najbardziej aktualnych danych dotyczących charakterystyki portfela kredytów konsumenckich.

Zmiany w wartości rezerw wynikających z przedterminowej spłaty kredytów opisane zostały z nocie 32.

2.7 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 nie dokonywała w pierwszym półroczu 2020 roku istotnych szacunków poza opisanymi w pkt.2.6.

2.8 Zmiany zasad rachunkowości

Grupa Santander Bank Polska S.A. spólnie stosowała przyjęte zasady rachunkowości zarówno za okres sprawozdawczy, za który sporządzane jest sprawozdanie, jak i za okres porównawczy.

W celu wyeliminowania jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości między Santander Bank Polska S.A., a jednostkami z Grupy na potrzeby konsolidacji, stosuje się korekty konsolidacyjne.

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, 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 przychody 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 przychodów i kosztów z transakcji realizowanych z danym klientem, gdzie segment realizujący transakcje nie jest jednocześnie właścicielem biznesowym relacji z danym klientem;
- współdzielenie przychodów i kosztów związanych z realizacją wspólnych przedsięwzięć.

Alokacje przychodów i kosztów regulują wzajemne uzgodnienia pomiędzy segmentami, opierające się o jednostkowe stawki za poszczególne usługi bądź umowy dotyczące podziału łącznych przychodów 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 2020 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.

Dodatkowo, dokonano dostosowań następujących korekt danych porównawczych w związku z dokonanymi w tym sprawozdaniu finansowym korektami błędów poprzednich okresów:

- Korekta z tytułu naliczenia kwoty dodatkowej płatności podatku od instytucji finansowych została odzwierciedlona w Skonsolidowanym rachunku zysków i strat w Segmencie ALM i Operacji Centralnych w linii „Podatek od instytucji finansowych”.
- Reklasyfikacje kosztów korekty ceny nabycia udziałów PSA Finance Polska Sp. z o.o. przez Santander Consumer Bank między liniami „Pozostałe przychody” a „Koszty operacyjne” odzwierciedlono w segmencie Santander Consumer.

W części dotyczącej Santander Bank Polska rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych zostały zaprezentowane w segmencie ALM i Operacji Centralnych, a rezerwy na ryzyko prawne związane ze zwrotami części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych oraz na zwroty części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 32.

Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli (ang. post model adjustments) w wysokości 150 285 tys. zł został oszacowany i zaprezentowany w wynikach poszczególnych segmentów biznesowych. Korekta została także opisana w notach 2.6 oraz 11 niniejszego Sprawozdania Finansowego.

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

Segment Bankowości Detalicznej

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

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

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

Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej

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

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

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

Segment ALM i Operacji Centralnych

Segment obejmuje operacje centralne takie jak finansowanie działalności pozostałych segmentów Grupy, w tym zarządzanie płynnością oraz ryzykiem stopy procentowej i kursowym. Obejmuje również zarządzanie strategicznymi inwestycjami Banku oraz transakcje, z których przychód 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
1.01.2020-30.06.2020						
Wynik z tytułu odsetek	1 572 905	419 493	150 971	243 482	707 897	3 094 748
w tym transakcje wewnętrzne	(865)	(1 431)	2 445	4 313	(4 462)	-
Wynik z tytułu prowizji	624 567	210 672	140 632	(13 755)	67 959	1 030 075
w tym transakcje wewnętrzne	80 375	42 254	(121 447)	375	(1 557)	-
Pozostałe przychody	16 419	18 250	67 754	64 825	17 749	184 997
w tym transakcje wewnętrzne	1 866	23 764	(24 990)	(949)	309	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	30	20 627	14	20 671
Koszty operacyjne	(985 157)	(207 903)	(114 795)	(259 488)	(362 754)	(1 930 097)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	512	(512)	-
Amortyzacja	(170 091)	(27 117)	(11 077)	(57 110)	(33 617)	(299 012)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(596 901)	(111 177)	(60 566)	(11 909)	(166 666)	(947 219)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	36 839	-	36 839
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(277 661)	(23 467)	(301 128)
Zysk przed opodatkowaniem	461 742	302 218	172 949	(254 150)	207 115	889 874
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(309 856)
Skonsolidowany zysk za okres						580 018
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						475 787
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						104 231

* 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 Bankowość Detaliczna*	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.04.2020-30.06.2020						
Wynik z tytułu odsetek	739 089	214 364	77 642	77 311	350 029	1 458 435
w tym transakcje wewnętrzne	(469)	(675)	1 280	3 060	(3 196)	-
Wynik z tytułu prowizji	298 343	105 531	64 340	(7 076)	30 693	491 831
w tym transakcje wewnętrzne	36 421	22 511	(58 749)	675	(858)	-
Pozostałe przychody	3 789	3 428	47 733	52 820	3 622	111 392
w tym transakcje wewnętrzne	436	9 940	(10 027)	572	(921)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	30	20 285	7	20 322
Koszty operacyjne	(470 192)	(91 007)	(47 199)	(48 933)	(159 741)	(817 072)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	178	(178)	-
Amortyzacja	(84 512)	(13 444)	(5 639)	(27 107)	(16 008)	(146 710)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(306 657)	(50 440)	(5 173)	(6 928)	(111 721)	(480 919)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	20 140	-	20 140
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(141 184)	(11 315)	(152 499)
Zysk przed opodatkowaniem	179 860	168 432	131 734	(60 672)	85 566	504 920
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(157 779)
Skonsolidowany zysk za okres						347 141
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						304 853
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						42 288

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
30.06.2020						
Należności od klientów	79 456 777	33 719 329	13 116 663	-	16 329 366	142 622 135
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	947 922	-	947 922
Pozostałe aktywa	6 103 075	1 261 872	3 449 003	62 377 772	4 847 451	78 039 173
Aktywa razem	85 559 852	34 981 201	16 565 666	63 325 694	21 176 817	221 609 230
Zobowiązania wobec klientów	110 702 527	31 717 054	9 266 229	4 105 759	10 097 978	165 889 547
Pozostałe zobowiązania i kapitały	5 884 737	4 065 556	5 288 308	29 402 243	11 078 839	55 719 683
Zobowiązania i kapitały razem	116 587 264	35 782 610	14 554 537	33 508 002	21 176 817	221 609 230

* 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
1.01.2019-30.06.2019						
Wynik z tytułu odsetek	1 538 106	412 861	144 657	340 404	796 104	3 232 132
w tym transakcje wewnętrzne	(1 164)	(1 241)	2 415	1 853	(1 863)	-
Wynik z tytułu prowizji	666 854	210 448	112 969	(6 100)	58 248	1 042 419
w tym transakcje wewnętrzne	71 006	49 813	(121 027)	1 656	(1 448)	-
Pozostałe przychody	24 100	27 260	25 263	151 269	28 364	256 256
w tym transakcje wewnętrzne	4 020	12 407	(14 562)	(1 270)	(595)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	270	96 959	11	97 240
Koszty operacyjne	(979 492)	(221 981)	(125 137)	(315 650)	(300 625)	(1 942 885)
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	(414 292)	(41 319)	4 429	(7 025)	(161 039)	(619 246)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	30 283	-	30 283
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(284 282)	(21 014)	(305 296)
Zysk przed opodatkowaniem	660 975	359 318	150 286	(53 205)	363 730	1 481 104
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(390 623)
Skonsolidowany zysk za okres						1 090 481
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						935 472
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						155 009

* 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
01.04.2019-30.06.2019						
Wynik z tytułu odsetek	782 689	203 332	68 772	166 189	402 550	1 623 532
w tym transakcje wewnętrzne	(364)	(629)	994	1 094	(1 095)	-
Wynik z tytułu prowizji	337 468	104 819	58 693	(3 322)	24 699	522 357
w tym transakcje wewnętrzne	35 306	27 594	(63 009)	847	(738)	-
Pozostałe przychody	11 783	5 874	12 914	95 048	17 081	142 700
w tym transakcje wewnętrzne	2 048	4 503	(5 791)	(1 466)	706	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	269	96 718	6	96 993
Koszty operacyjne	(501 166)	(110 475)	(60 195)	(44 527)	(142 871)	(859 234)
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	(242 426)	(24 742)	(2 527)	(2 599)	(84 264)	(356 558)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	15 945	-	15 945
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(140 959)	(10 644)	(151 603)
Zysk przed opodatkowaniem	300 506	164 735	71 551	151 131	188 991	876 914
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(198 989)
Skonsolidowany zysk za okres						677 925
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						596 465
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	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
31.12.2019						
Należności od klientów	78 208 112	34 254 589	13 344 900	-	17 595 028	143 402 629
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	903 113	-	903 113
Pozostałe aktywa	9 043 731	2 129 037	3 090 601	46 644 869	4 262 186	65 170 424
Aktywa razem	87 251 843	36 383 626	16 435 501	47 547 982	21 857 214	209 476 166
Zobowiązania wobec klientów	101 216 177	28 431 955	12 169 521	4 263 340	10 399 350	156 480 343
Pozostałe zobowiązania i kapitały	6 145 409	4 385 856	5 424 516	25 582 178	11 457 864	52 995 823
Zobowiązania i kapitały razem	107 361 586	32 817 811	17 594 037	29 845 518	21 857 214	209 476 166

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

4. Zarządzanie ryzykiem

W pierwszym półroczu 2020 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska zarządzała ryzykiem w oparciu o zasady zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu sporządzonym za rok obrotowy 2019.

W I półroczu 2020 r. Grupa skupiła się na przeciwdziałaniu zagrożeniom wynikającym ze stanu epidemii COVID-19.

W sytuacji zagrożenia epidemicznego jako kluczowe zidentyfikowano ryzyko operacyjne związane z niedostępnością zasobów ludzkich (pracowników Grupy i firm trzecich realizujących usługi na zlecenie) oraz budynków (zarówno budynków oddziałów, jak i Centrum Wsparcia Biznesu). Materializacja ww. generycznych czynników ryzyka mogłaby zaburzyć ciągłość krytycznych procesów Grupy, a w konsekwencji wpłynąć na wzrost innych rodzajów ryzyka bankowego, np. ryzyka kredytowego, płynności, rynkowego, reputacji lub regulacyjnego.

Powołane przez Grupę struktury kryzysowe (tj. dedykowane komitety uruchamiane w sytuacjach awaryjnych) przygotowały Plan Reakcji na Pandemii, obejmujący działania prewencyjne i reakcyjne zgodne ze scenariuszem pandemii. W ramach działań związanych ze scenariuszem pandemii jednostki organizacyjne Grupy na bieżąco weryfikowały plany ciągłości, m.in. skuteczność przyjętych strategii odtworzeniowych w sytuacji niedostępności kluczowych pracowników. Określone zostały priorytety w zakresie krytycznej działalności.

Grupa podjęła działania mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa swoim klientom, wyposażając placówki w odpowiednie akcesoria (maseczki dla pracowników, przegrody, odpowiednie oznaczenia itp.), jak również rozszerzając funkcjonalność bankowości elektronicznej celem ograniczenia wizyt klientów w oddziałach. Epidemia przyspieszyła trwającą od dłuższego czasu digitalizację procesów bankowych.

W okresie pandemii znacząco wzrosła waga cyberbezpieczeństwa w związku z masowym przejściem pracowników na zdalny tryb pracy (obsługujący niemal wszystkie procesy) oraz dynamicznie rosnące wykorzystanie kanałów zdalnych przez klientów w procesach sprzedażowych i posprzedażowych. Grupa na bieżąco monitorowała i podejmowała czynności ograniczające ryzyka w aspektach dotyczących zarówno klientów, jak i pracowników. Aktywnie ostrzegano o pojawiających się zagrożeniach wynikających z prób wykorzystania pandemii przez przestępców. Wzmocnionym nadzorem objęto obszary narażone na ryzyko fraudów. Ponadto organizowano działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe (np. kampanie edukacyjne w mediach społecznościowych), zwiększające czujność obu grup w zakresie zagrożeń cyfrowych i budujących kulturę cyberbezpieczeństwa.

Ze wzmoczoną uwagą obserwowano jak kształtują się wskaźniki ryzyka w zakresie portfeli kredytowych w związku z epidemią COVID-19 i zamrożeniem wielu dziedzin gospodarki. W trybie pilnym dostosowano liczne regulacje wewnętrzne, rozbudowano raporty zarządcze i systemy wczesnego ostrzegania oraz wzmocniono działania na etapie wczesnej restrukturyzacji, aby ograniczyć skutki dekonunktury. Wykonywane analizy wskazują na pogorszenie się sytuacji finansowej klientów firmowych najbardziej dotkniętych zamrożeniem gospodarki w II kwartale. Grupa przystąpiła do rządowych programów antykryzysowych m.in. wsparcie PFR, gwarancje BGK, które zostały szeroko wykorzystane przez klientów kredytowych i niekredytowych banku. Jednocześnie współtworzyła i przyjęła specjalne moratorium wypracowane przez sektor bankowy pod patronatem Związku Banków Polskich, określające jednolite zasady oferowania narzędzi pomocowych dla takich klientów.

W celu zidentyfikowania negatywnego wpływu pandemii COVID-19 na poszczególnych klientów przeprowadzono w Banku analizy, których celem była weryfikacja wzrostu ryzyka kredytowego. W ramach analiz rozbudowano bieżące raporty zawierające szczegółową informację zarządcą, przeprowadzono stress testy weryfikujące potencjalną lukę płynnościową po fazie lock down, rozbudowano system wczesnego ostrzegania o dodatkowe zmienne dotyczące pandemii COVID-19 oraz zintensyfikowano kontakt z klientami w celu pozyskania bieżącej informacji o ich sytuacji finansowej. Ponadto przygotowano wytyczne do modeli ratingowych dla uczestników procesu dotyczące uwzględnienia wpływu pandemii COVID-19 na oceny ryzyka klienta.

Rozszerzony System Wczesnego Ostrzegania o flagę COVID-19 ma na celu identyfikować klientów o potencjalnie największym narażeniu na efekty COVID-19 poprzez analizę danych behawioralnych oraz danych zewnętrznych. Wyniki modelu służą do określenia populacji dla której przeprowadzany jest szczegółowego monitoring oraz w pierwszej kolejności weryfikowana jest indywidualna ocena ryzyka.

W obszarze płynności Bank w obliczu niepewności co do przebiegu sytuacji związanej z COVID-19 wdrożył dodatkowe mechanizmy kontrolne, w tym dzienny monitoring poziomu uruchomień zobowiązań pozabilansowych udzielonych klientom oraz pogłębiony dzienny monitoring miar płynności. Bank nie zidentyfikował w toku prowadzonych kontroli dodatkowych zagrożeń płynnościowych w związku z epidemią COVID-19. Przeciwnie, pozycja płynnościowa Banku uległa

znaczącej poprawie w II kwartale 2020 m.in. w wyniku wzrostu sald depozytowych klientów korzystających z rządowych pakietów pomocowych oraz w konsekwencji obniżenia poziomu wymaganej rezerwy obowiązkowej w NBP. Pozytywnie na pozycję płynności wpłynęła również decyzja o braku wypłaty dywidendy za rok 2019. Współczynnik LCR w ujęciu skonsolidowanym na 30.06.2020 r. kształtował się na poziomie 209% w porównaniu do 171% na 31.12.2019 r.

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 2020 roku”.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 535 340	3 351 501	1 869 671	3 690 953
Należności od podmiotów gospodarczych i z tytułu leasingu	517 023	1 132 544	617 598	1 225 075
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	992 642	2 131 648	1 168 705	2 298 045
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	359 484	783 393	407 861	804 125
Należności od banków	2 304	12 193	12 562	25 383
Należności sektora budżetowego	2 330	5 133	2 496	5 258
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	3 725	15 334	25 573	50 188
Odsetki od IRS -zabezpieczających	17 316	54 649	42 737	87 004
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	209 592	416 185	199 210	408 884
Należności od podmiotów gospodarczych	9 826	20 424	4 707	9 245
Dłużnych papierów wartościowych	199 766	395 761	194 503	399 639
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	13 308	40 644	47 568	98 311
Należności od podmiotów gospodarczych	396	904	510	1 011
Należności od klientów indywidualnych	7 954	30 831	26 279	53 621
Dłużnych papierów wartościowych	4 958	8 909	20 779	43 679
Razem przychody	1 758 240	3 808 330	2 116 449	4 198 148
	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Koszty odsetkowe z tytułu:				
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(299 805)	(713 582)	(492 917)	(966 016)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(148 891)	(330 104)	(231 345)	(455 078)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(73 075)	(190 042)	(122 607)	(243 598)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 369)	(8 198)	(33 560)	(62 938)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(5 661)	(17 559)	(15 138)	(28 062)
Zobowiązań wobec banków	(15 662)	(39 236)	(17 696)	(31 762)
Zobowiązań leasingowych	(5 023)	(10 291)	(6 272)	(10 752)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(50 124)	(118 152)	(66 299)	(133 826)
Razem koszty	(299 805)	(713 582)	(492 917)	(966 016)
Wynik z tytułu odsetek	1 458 435	3 094 748	1 623 532	3 232 132

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	125 784	257 965	155 393	290 522
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	73 557	153 265	81 656	162 745
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	52 775	123 038	69 875	137 660
Prowizje walutowe	104 174	225 713	113 794	220 645
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	97 888	190 976	99 012	199 718
Prowizje ubezpieczeniowe	48 450	108 760	57 827	106 538
Prowizje z działalności maklerskiej	34 127	62 401	13 005	31 721
Karty kredytowe	39 290	74 030	45 249	89 650
Gwarancje i poręczenia	18 452	42 262	16 853	34 244
Prowizje od umów leasingowych	5 082	11 537	5 998	12 275
Organizowanie emisji	958	8 181	964	1 998
Opłaty dystrybucyjne	3 098	7 343	1 439	3 152
Razem	603 635	1 265 471	661 065	1 290 868
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(40 369)	(83 649)	(57 297)	(97 953)
Opłaty dystrybucyjne	(2 139)	(4 446)	(2 205)	(5 031)
Prowizje z działalności maklerskiej	(5 900)	(9 514)	(1 783)	(4 286)
Karty kredytowe	(6 983)	(8 505)	(10 125)	(19 247)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(16 229)	(44 913)	(34 245)	(56 664)
Prowizje ubezpieczeniowe	(4 589)	(8 929)	(5 187)	(10 325)
Prowizje od umów leasingowych	(6 532)	(13 819)	(7 575)	(15 139)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(5 084)	(11 085)	(1 480)	(3 619)
Pozostałe	(23 979)	(50 536)	(18 811)	(36 185)
Razem	(111 804)	(235 396)	(138 708)	(248 449)
Wynik z tytułu prowizji	491 831	1 030 075	522 357	1 042 419

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe	223 097	(434 123)	49 772	8 638
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	(174 682)	510 682	(10 964)	73 656
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 422	(9 353)	(3 102)	(2 133)
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	15 481	14 417	(3 039)	(20 560)
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 706)	(16 708)	(2 466)	19 032
Razem	58 612	64 915	30 201	78 633

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (9 753) tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2020 r. i 5 538 tys. zł za drugi kwartał 2020 r. oraz w kwocie (1 978) tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2019 r. i (636) tys. zł za drugi kwartał 2019 r.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 500	60 476	40 500	48 986
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(80)	(85)	(8)	(8)
Zmiana wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	33 205	3 275	17 618	42 291
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	(8 535)	(8 535)	-	-
Razem wynik na instrumentach finansowych	33 090	55 131	58 110	91 269
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(49 322)	(228 926)	(7 809)	(11 917)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	43 288	227 337	11 595	15 399
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(6 034)	(1 589)	3 786	3 482
Razem	27 056	53 542	61 896	94 751

10. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Przychody z tytułu sprzedaży usług	5 449	11 469	7 518	13 173
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	3 143	18 354	8 543	12 872
Rozliczenie umów leasingowych	727	1 915	474	1 432
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	106	308	5 068	5 856
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 093	2 209	14 134	21 170
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	151	396	198	593
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	3 677	4 732	3	3
Pozostałe	11 378	27 157	14 665	27 773
Razem	25 724	66 540	50 603	82 872

11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.04.2020-30.06.2020	1.01.2020-30.06.2020	1.04.2019-30.06.2019	1.01.2019-30.06.2019
Odpis na należności od banków	(3)	(7)	(2)	(2)
Koszyk 1	(3)	(7)	(2)	(2)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(470 681)	(960 316)	(366 957)	(647 075)
Koszyk 1	(43 979)	(56 023)	(30 146)	(46 706)
Koszyk 2	(203 816)	(464 760)	(199 036)	(246 593)
Koszyk 3	(226 088)	(444 600)	(148 220)	(392 751)
POCI	3 202	5 067	10 445	38 975
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(11 486)	7 086	(5 847)	1 595
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(11 486)	7 086	(5 847)	1 595
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	1 251	6 018	16 248	26 236
Koszyk 1	(4 388)	3 629	13 299	15 794
Koszyk 2	(4 865)	(3 738)	388	3 330
Koszyk 3	10 504	6 127	2 561	7 112
POCI	-	-	-	-
Razem	(480 919)	(947 219)	(356 558)	(619 246)

Korekta zarządcza poziomu odpisów odzwierciedlająca ryzyko związane z sytuacją COVID-19 wyniosła na 30.06.2020 150.285 tys. zł /koszyk 2/ – szczegóły zostały opisane w nocie 2.6.

12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.04.2020-30.06.2020	1.01.2020-30.06.2020	1.04.2019-30.06.2019	1.01.2019-30.06.2019
Wynagrodzenia i premie	(277 620)	(638 523)	(373 083)	(738 182)
Narzuty na wynagrodzenia	(50 989)	(118 563)	(64 931)	(133 024)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(2 366)	(4 755)	-	-
Koszty świadczeń socjalnych	(9 083)	(17 742)	(9 476)	(18 372)
Koszty szkoleń	(94)	(2 482)	(4 323)	(6 850)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(412)	(549)	(4)	(9)
Rezerwa restrukturyzacyjna	(5 500)	(11 112)	(6 320)	(86 320)
Razem	(346 064)	(793 726)	(458 137)	(982 757)

13. Koszty działania

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Koszty działania				
Koszty utrzymania budynków	(38 078)	(68 335)	(34 252)	(83 877)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 528)	(4 730)	(6 093)	(7 613)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(528)	(1 527)	(2 581)	(2 796)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieuwjętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	27	(124)	(894)	(1 110)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(9 437)	(22 130)	(15 437)	(23 826)
Marketing i reprezentacja	(18 615)	(44 108)	(43 143)	(77 845)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(84 587)	(166 951)	(78 060)	(155 567)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(44 432)	(339 329)	(29 111)	(257 106)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(16 581)	(33 799)	(15 742)	(31 489)
Koszty konsultacji i doradztwa	(20 785)	(36 498)	(21 059)	(35 581)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(14 580)	(28 519)	(14 261)	(33 449)
Koszty pozostałych usług obcych	(34 056)	(73 096)	(45 574)	(86 145)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(5 575)	(11 298)	(5 231)	(13 152)
Pozostałe podatki i opłaty	(11 399)	(20 570)	(10 536)	(20 171)
Transmisja danych	(2 752)	(5 629)	(3 128)	(6 448)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(6 213)	(12 399)	(9 065)	(17 953)
Koszty zabezpieczenia	(6 815)	(12 508)	(7 650)	(15 030)
Koszty remontów maszyn	(1 153)	(4 267)	(4 770)	(5 728)
Pozostałe	(2 864)	(9 156)	(8 477)	(12 417)
Razem	(320 951)	(894 973)	(355 064)	(887 303)

14. Pozostałe koszty operacyjne

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Pozostałe koszty operacyjne				
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	(46 747)	(68 011)	(15 704)	(29 391)
Zawiązania rezerw na ryzyko prawne*	(63 228)	(110 333)	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(23 978)	(32 666)	(17 460)	(17 460)
Koszty zakupu usług	(707)	(1 670)	(718)	(1 216)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(432)	(620)	(367)	(549)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(300)	(1 075)	(599)	(899)
Przekazane darowizny	(3 945)	(5 979)	(2 229)	(4 462)
Koszty z tyt. modyfikacji umów leasingu	-	(60)	(434)	(484)
Pozostałe	(10 720)	(20 984)	(8 522)	(18 364)
Razem	(150 057)	(241 398)	(46 033)	(72 825)

* szczegóły opisane zostały w nocie 29

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(288 654)	(463 046)	(269 169)	(448 900)
Część odroczone	134 576	150 272	70 180	59 852
Korekta lat ubiegłych	(3 701)	2 918	-	(1 575)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(157 779)	(309 856)	(198 989)	(390 623)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Zysk przed opodatkowaniem	504 920	889 874	876 914	1 481 104
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(95 935)	(169 076)	(166 614)	(281 410)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(5 479)	(14 486)	(13 448)	(13 927)
Opłaty na rzecz BFG	(7 673)	(62 322)	(4 486)	(46 401)
Podatek od instytucji finansowych	(28 974)	(57 214)	(28 806)	(58 007)
Przychody niepodatkowe	3 925	7 441	18 380	18 380
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(16 800)	(21 282)	(5 340)	(10 523)
Korekta podatku roku ubiegłego	(3 701)	2 918	-	(1 575)
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	-	-	11 830	11 830
Pozostałe	(3 142)	4 165	(10 505)	(8 990)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(157 779)	(309 856)	(198 989)	(390 623)

Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach	30.06.2020	31.12.2019
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(274 876)	(170 217)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(125 952)	(141 812)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 615)	5 502
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(1 710)	(2 280)
Razem	(404 153)	(308 807)

16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	30.06.2020	31.12.2019
Gotówka	2 095 310	2 381 455
Rachunki bieżące w bankach centralnych	2 116 544	5 591 557
Lokaty	-	2
Razem	4 211 854	7 973 014

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 do 29.04.2020r. we wszystkich okresach wynosiła 3,5%.

Zgodnie z Uchwałą nr 2/2020 z 17.03.2020 r. stopa rezerwy obowiązkowej została obniżona do poziomu 0,5% i ma zastosowanie począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od dnia 30.04.2020 r.

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

17. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2020	31.12.2019
Lokaty i kredyty	1 272 904	2 115 445
Rachunki bieżące	2 714 773	1 601 232
Należności brutto	3 987 677	3 716 677
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(102)	(95)
Razem	3 987 575	3 716 582

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2020		31.12.2019	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	2 634 383	2 656 612	1 474 161	1 524 250
Transakcje stopy procentowej	1 754 874	1 736 358	719 181	766 820
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	-	-	1 450	1 450
Transakcje walutowe	879 509	920 254	753 530	755 980
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	86 001	-	584 347	-
Dłużne papiery wartościowe	72 346	-	546 607	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	59 240	-	391 616	-
- obligacje	59 240	-	391 616	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	149 987	-
- bony	-	-	149 987	-
Pozostałe papiery wartościowe:	13 106	-	5 004	-
- obligacje	13 106	-	5 004	-
Kapitałowe papiery wartościowe	13 655	-	37 740	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	210 553	-	332 563
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	2 720 384	2 867 165	2 058 508	1 856 813

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 (13 687) tys. zł na 30.06.2020 r. oraz (3 933) tys. zł na 31.12.2019 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2020		31.12.2019	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	-	409 101	2 880	156 700
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	30 546	1 233 706	41 093	838 927
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	30 546	1 642 807	43 973	995 627

Na dzień 30.06.2020 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest zmiana wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (6 986) tys. zł oraz (7 510) tys. zł. na 31.12.2019 r.

20. Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2020			
	Wyceniane w wartości godziwej zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	56 189 341	1 135 482	55 096	57 379 919
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	80 395 748	-	994 581	81 390 329
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	52 340 029	-	-	52 340 029
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 389 591	-	-	9 389 591
Należności od podmiotów sektora publicznego	319 908	-	-	319 908
Pozostałe należności	36 407	-	-	36 407
Należności brutto	146 330 995	1 135 482	1 049 677	148 516 154
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 894 019)	-	-	(5 894 019)
Razem	140 436 976	1 135 482	1 049 677	142 622 135

Należności od klientów	31.12.2019			
	Wyceniane w wartości godziwej zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	57 165 101	923 811	53 649	58 142 561
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	79 752 787	-	1 142 798	80 895 585
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	51 209 256	-	-	51 209 256
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 266 969	-	-	9 266 969
Należności od podmiotów sektora publicznego	312 469	-	-	312 469
Pozostałe należności	29 409	-	-	29 409
Należności brutto	146 526 735	923 811	1 196 447	148 646 993
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(5 244 364)	-	-	(5 244 364)
Razem	141 282 371	923 811	1 196 447	143 402 629

Należności od podmiotów gospodarczych 30.06.2020	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	48 119 624	(173 930)	47 945 694
Koszyk 2	3 847 867	(322 711)	3 525 156
Koszyk 3	3 938 020	(1 917 254)	2 020 766
POCI	283 830	(44 877)	238 953
Razem	56 189 341	(2 458 772)	53 730 569

Należności od klientów indywidualnych 30.06.2020	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	73 352 368	(368 014)	72 984 354
Koszyk 2	3 258 305	(450 209)	2 808 096
Koszyk 3	3 349 320	(2 197 038)	1 152 282
POCI	435 755	(178 652)	257 103
Razem	80 395 748	(3 193 913)	77 201 835

Należności z tytułu leasingu finansowego 30.06.2020	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	8 598 902	(26 888)	8 572 014
Koszyk 2	567 895	(40 183)	527 712
Koszyk 3	219 304	(173 756)	45 548
POCI	3 490	(507)	2 983
Razem	9 389 591	(241 334)	9 148 257

Należności od podmiotów gospodarczych 31.12.2019	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	50 056 781	(179 783)	49 876 998
Koszyk 2	3 007 869	(208 414)	2 799 455
Koszyk 3	3 765 774	(1 817 216)	1 948 558
POCI	334 677	(41 054)	293 623
Razem	57 165 101	(2 246 467)	54 918 634

Należności od klientów indywidualnych 31.12.2019	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	73 455 322	(372 066)	73 083 256
Koszyk 2	2 979 061	(350 533)	2 628 528
Koszyk 3	2 887 388	(1 971 794)	915 594
POCI	431 016	(162 653)	268 363
Razem	79 752 787	(2 857 046)	76 895 741

Należności z tytułu leasingu finansowego 31.12.2019	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
Koszyk 1	8 523 051	(19 564)	8 503 487
Koszyk 2	559 178	(23 560)	535 618
Koszyk 3	181 224	(97 237)	83 987
POCI	3 516	(491)	3 025
Razem	9 266 969	(140 852)	9 126 117

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2020-30.06.2020	1.01.2019-30.06.2019
Saldo odpisów na początek okresu	(5 244 364)	(4 384 322)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(979 510)	(721 660)
Koszyk 1	(56 356)	(46 472)
Koszyk 2	(460 313)	(246 593)
Koszyk 3	(444 600)	(392 753)
POCI	(18 241)	(35 842)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzycelności	353 993	280 515
Koszyk 1	1 177	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	352 816	280 515
POCI	-	-
Transfer	(1 913)	2 772
Koszyk 1	59 478	58 542
Koszyk 2	233 405	161 225
Koszyk 3	(293 299)	(216 586)
POCI	(1 497)	(409)
Różnice kursowe	(22 225)	2 624
Koszyk 1	(1 585)	239
Koszyk 2	(3 804)	(26)
Koszyk 3	(16 736)	2 401
POCI	(100)	10
Stan na koniec okresu	(5 894 019)	(4 820 071)

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2020	31.12.2019
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	55 799 648	40 248 937
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	45 429 189	34 332 625
- bony	2 040 169	-
- obligacje	43 389 020	34 332 625
Papiery wartościowe banku centralnego:	599 997	3 849 679
- bony	599 997	3 849 679
Pozostałe papiery wartościowe:	9 770 462	2 066 633
- obligacje	9 770 462	2 066 633
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	205 854	194 285
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	801 440	884 912
- notowane	19 996	19 996
- nienotowane	781 444	864 916
Razem	56 806 942	41 328 134

22. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.06.2020	31.12.2019
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	45 652	45 273
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	902 270	857 840
Razem	947 922	903 113

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Stan na początek okresu	903 113	891 952
Udział w zysku/ (stracie)	36 839	30 283
Dywidendy	-	(58 661)
Inne	7 970	1 653
Stan na koniec okresu	947 922	865 227

23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2020	31.12.2019
Nieruchomości	1 513	2 016
Pozostałe aktywa trwałe	9 348	663
Razem	10 861	2 679

24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2020	31.12.2019
Lokaty	272 615	468 294
Kredyty otrzymane od banków	3 003 980	3 213 874
Rachunki bieżące	2 094 055	1 349 576
Razem	5 370 650	5 031 744

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	96 477 026	91 716 261
depozyty terminowe	24 591 366	29 984 379
w rachunku bieżącym	71 624 997	61 519 766
pozostałe	260 663	212 116
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	64 697 579	60 281 335
depozyty terminowe	14 986 243	23 656 190
w rachunku bieżącym	45 388 053	32 054 525
kredyty i pożyczki	3 439 191	3 536 953
pozostałe	884 092	1 033 667
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	4 714 942	4 482 747
depozyty terminowe	1 053 224	750 095
w rachunku bieżącym	3 661 692	3 732 587
pozostałe	26	65
Razem	165 889 547	156 480 343

26. Zobowiązania podporządkowane

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

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Stan na początek okresu	2 630 271	2 644 341
Zwiększenia z tytułu:	115 851	41 763
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	41 600	41 763
-różnice kursowe	74 251	-
Zmniejszenia z tytułu:	(42 879)	(58 722)
-spłata odsetek	(42 879)	(42 141)
-różnice kursowe	-	(16 581)
Stan na koniec okresu	2 703 243	2 627 382
Krótkoterminowe	15 307	16 466
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 687 936	2 610 916

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Emisja dłużnych papierów wartościowych w I półroczu 2020 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Obligacje serii G Santander Factoring Sp. z o.o.	620 000	PLN	30.07.2020
Obligacje serii D Santander Leasing S.A.	76 673	PLN	10.03.2021
Obligacje serii E Santander Leasing S.A.	550 000	PLN	04.12.2020
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 03/2020	330 000	EUR	03.2036

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2019 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii J	550 000	PLN	27.04.2020
Obligacje serii F Santander Factoring Sp. z o.o.	710 000	PLN	22.04.2020
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 05/2019	1 202 500	PLN	20.02.2035
Obligacje Santander Leasing S.A.	350 000	PLN	10.02.2020
Obligacje Santander Leasing S.A.	350 000	PLN	10.03.2020
Obligacje Santander Leasing S.A.	430 000	PLN	21.09.2020
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	1 200 000	PLN	16.07.2030
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	800 000	PLN	16.07.2030

	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Stan na początek okresu	10 629 516	9 368 617
Zwiększenia z tytułu:	3 343 866	2 811 132
- emisja dłużnych papierów wartościowych	3 120 707	2 734 500
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	82 370	76 483
- różnice kursowe	140 516	-
- inne zmiany	273	149
Zmniejszenia z tytułu:	(4 006 319)	(2 291 018)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 867 564)	(2 187 873)
- umorzenie dłużnych papierów wartościowych	(1 052 917)	-
- spłata odsetek	(85 838)	(68 121)
- różnice kursowe	-	(35 024)
Stan na koniec okresu	9 967 063	9 888 731

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	30.06.2020	31.12.2019
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	41 476	48 865
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	18 791	16 856
Pozostałe rezerwy	417	388
Razem	60 684	66 109

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	1.01.2020- 30.06.2020
Stan na początek okresu	66 109
Utworzenie rezerw	74 203
Rozwiązanie rezerw	(80 221)
Inne zmiany	593
Stan na koniec okresu	60 684
Krótkoterminowe	46 742
Długoterminowe	13 942

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	1.01.2019- 30.06.2019
Stan na początek okresu	81 048
Utworzenie rezerw	65 767
Inne zmiany	(96)
Rozwiązanie rezerw	(92 003)
Stan na koniec okresu	54 716
Krótkoterminowe	42 470
Długoterminowe	12 246

29. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.06.2020	31.12.2019
Rezerwy na sprawy sporne	180 527	135 659
Rezerwy na ryzyko prawne*	305 406	295 216
Rezerwy na restrukturyzację**	14 517	14 740
Razem	500 450	445 615

* szczegółowy odnośnik rezerw na ryzyko prawne zostały zaprezentowane w nocie 32

** szczegółowy odnośnik rezerw na restrukturyzację zostały zaprezentowane w nocie 12

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 1.01.2020 - 30.06.2020	Rezerwy na sprawy sporne *	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy na ryzyko prawne	Razem
Stan na początek okresu	135 659	14 740	295 216	445 615
Utworzenie rezerw	46 987	13 149	110 333	170 469
Wykorzystanie rezerw	(404)	(7 778)	(51 854)	(60 036)
Rozwiązanie rezerw	(1 715)	(5 594)	-	(7 309)
Przeklasyfikowanie	-	-	(48 289)	(48 289)
Stan na koniec okresu	180 527	14 517	305 406	500 450

* rezerwy na sprawy sporne uwzględniają również rezerwy indywidualne oraz na pozwy zbiorowe

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 1.01.2019 - 30.06.2019	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

* rezerwy na sprawy sporne uwzględniają również rezerwy indywidualne oraz na pozwy zbiorowe

30. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2020	31.12.2019
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	74 705	25 264
Rozrachunki międzybankowe	831 342	224 485
Rezerwy pracownicze	196 124	368 514
Wierzyciele różni	769 850	647 576
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	252 318	278 814
Rozliczenia publiczno-prawne	115 988	106 393
Rozliczenia międzyokresowe bierne	589 303	519 263
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	70 217	101 418
Pozostałe	10 638	7 633
Razem	2 910 485	2 279 360
w tym zobowiązania finansowe *	2 531 541	1 886 520

* do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: Rozliczeń publiczno-prawnych, Zobowiązań z tytułu umów z klientami oraz pozycji Pozostałe

Zmiana stanu rezerw 1.01.2020 r. - 30.06.2020 r.	Rezerwy pracownicze			Razem
		Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	368 514	44 636	-	368 514
Utworzenie rezerw	113 657	4 125	-	113 657
Wykorzystanie rezerw	(211 576)	(7)	-	(211 576)
Rozwiązanie rezerw	(74 471)	-	-	(74 471)
Stan na koniec okresu	196 124	48 754	-	196 124
Krótkoterminowe	147 370	-	-	147 370
Długoterminowe	48 754	48 754	-	48 754

Zmiana stanu rezerw 1.01.2019 r. - 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

31. Wartość godziwa

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłaconoby 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.

	30.06.2020		31.12.2019	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 211 854	4 211 854	7 973 014	7 973 014
Należności od banków	3 987 575	3 987 575	3 716 582	3 716 582
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	140 436 976	140 012 916	141 282 371	141 958 073
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	5 370 650	5 370 650	5 031 744	5 031 744
Zobowiązania wobec klientów	165 889 547	165 988 703	156 480 343	156 520 781
Zobowiązania podporządkowane	2 703 243	2 688 618	2 630 271	2 619 205

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 banków zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

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

oraz zmiany poziomu stóp procentowych. Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

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 wobec banków i zobowiązania wobec klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

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. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi.

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 otrzymanoby 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.

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowane). Do tej kategorii Grupa Kapitałowa zaklasyfikowała instrumenty finansowe, które są wyceniane według wewnętrznych modeli wyceny:

KATEGORIA 3	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
AKCJE VISA INC. SERII C UPRZYWILEJOWANE	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość rynkową notowanych akcji zwykłych Visa Inc. z uwzględnieniem dyskonta biorącego pod uwagę ograniczoną płynność akcji serii C oraz warunki zamiany akcji serii C na akcje zwykłe.	Dyskonto uwzględniające ograniczoną płynność akcji serii C oraz warunki zamiany akcji serii C na akcje zwykłe
AKCJE BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki	Prognozowane wyniki spółki
UDZIAŁY W POLSKIM STANDARDZIE PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki	Prognozowane wyniki spółki
UDZIAŁY W SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Oszacowanie wartości godziwej na bazie aktywów netto spółki i średni kurs waluty	Wartość aktywów netto spółki
AKCJE KRAJOWEJ IZBY ROZLICZENIOWEJ SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki	Prognozowane wyniki spółki
UDZIAŁY W WAŁBRZYSKIEJ SPECJALNEJ STREFIE EKONOMICZNEJ „INVEST-PARK” SP Z O.O.	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki	Wartość aktywów netto spółki
AKCJE AVIVA POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE AVIVA SANTANDER SA		Prognozowane wyniki spółki + dyskonto
AKCJE AVIVA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SA		Prognozowane wyniki spółki
AKCJE AVIVA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ OGÓLNYCH SA		Prognozowane wyniki spółki
LEGNICKA SPECJALNA STREFA EKONOMICZNA SA	Okresowa wycena na bazie aktywów netto spółki; oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki	Wartość aktywów netto spółki oraz prognozowane wyniki spółki
POLSKI HOLDING OBRONNY SP. Z O.O. BUMAR		
WARSZAWSKI ROLNO-SPOŻYWCZY RYNEK HURTOWY SA		
AGROREG AGENCJA ROZWOJU REGIONALNEGO SA W NOWEJ RUDZIE		

Na dzień 30.06.2020 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2020	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	86 001	2 632 748	1 635	2 720 384
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	30 546	-	30 546
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 135 482	1 135 482
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 049 677	1 049 677
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	55 597 793	194 363	7 492	55 799 648
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	205 854	205 854
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 996	-	781 444	801 440
Razem	55 703 790	2 857 657	3 181 584	61 743 031
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	210 553	2 656 612	-	2 867 165
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 642 807	-	1 642 807
Razem	210 553	4 299 419	-	4 509 972
31.12.2019	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	584 347	1 474 161	-	2 058 508
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	43 973	-	43 973
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	923 811	923 811
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 196 447	1 196 447
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 232 910	-	16 027	40 248 937
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	194 285	194 285
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 996	-	864 916	884 912
Razem	40 837 253	1 518 134	3 195 486	45 550 873
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	332 563	1 524 250	-	1 856 813
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	995 627	-	995 627
Razem	332 563	2 519 877	-	2 852 440

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

Kategoria III

Aktywa finansowe

		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	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
30.06.2020						
Stan na początek okresu	-	1 196 447	923 811	194 285	16 027	864 916
Zyski lub straty						
rozpoznane w rachunku zysków i strat	-	4 392	21 125	12 462	-	-
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	-	-	-	(83 472)
Zakupy/udzielenie	-	198 139	472 379	-	-	-
Sprzedaże	-	(2)	(113 370)	(1 000)	-	-
Spląty/zapadalność	-	(344 238)	(176 311)	-	-	-
Przeklasyfikowanie	1 635	-	-	-	-	-
Inne (odpis)	-	(5 061)	7 848	107	(8 535)	-
Stan na koniec okresu	1 635	1 049 677	1 135 482	205 854	7 492	781 444

Kategoria III

Aktywa finansowe

		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
31.12.2019						
Stan na początek okresu		1 360 030	366 751	136 511	27 270	804 818
Zyski lub straty						
rozpoznane w rachunku zysków i strat		107 700	-	58 274	-	-
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI		-	-	-	-	64 409
Zakupy/udzielenie		539 632	645 517	-	-	-
Sprzedaże		-	(45 000)	(500)	-	(4 311)
Spląty/zapadalność		(803 187)	(42 875)	-	-	-
Inne (odpis)		(7 728)	(582)	-	(11 243)	-
Stan na koniec okresu		1 196 447	923 811	194 285	16 027	864 916

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2020 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 1 947 191 tys. zł, co stanowi 6,98% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 967 706 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 929 872 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 49 613 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 30.06.2020 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 340 163 tys. zł.

Na dzień 30.06.2020 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 180 527 tys. zł. Dla 136 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (od 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwy w wysokości 35 552 tys. zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF

Na dzień 30.06.2020 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 10 113 997 tys. zł zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

W dotychczasowym orzecznictwie sądowym w sprawach z udziałem Santander Bank Polska S.A. odnotowano 20 orzeczeń korzystnych, oddalających pozwy oraz 12 wyroków na niekorzyść Banku, a w 2 wyrokach sądy zajęły stanowisko o konieczności zastąpienia klauzul kursowych odwołujących się do tabel banku obiektywnym miernikiem indeksacji. W przypadku Santander Consumer Bank S.A. odnotowano 14 spraw rozpatrzonych korzystnie dla Banku oraz 13 rozpatrzonych niekorzystnie.

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

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

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

- 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 zastąpienia jej alternatywnym, obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP; może ona skutkować uznaniem określonych roszczeń kredytobiorcy, jednak w wysokości wyłącznie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego.

Dnia 3.10.2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) wydał orzeczenie w sprawie kredytu Raiffeisen Bank Polska S.A., odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień umowy kredytu indeksowanego do CHF. TSUE uznał, że w przypadku stwierdzenia abuzywności klauzuli indeksacyjnej sąd krajowy może stwierdzić nieważność umowy – po uprzednim przedstawieniu kredytobiorcy skutków takiego rozwiązania i za jego zgodą, jeśli eliminacja całego mechanizmu indeksacji i ryzyka walutowego spowodowałaby zmianę głównego przedmiotu umowy. TSUE jednocześnie nie wykluczył możliwości uznania przez sąd krajowy możliwości dalszego funkcjonowania umowy bez mechanizmu indeksacji (co sprowadzałoby się do traktowania kredytu jako kredytu złotowego oprocentowanego według stawki LIBOR), niemniej w ocenie TSUE rozwiązanie to uznano za niepewne. TSUE wykluczył możliwość uzupełniania treści umowy po eliminacji klauzul abuzywnych regułami wynikającymi z przepisów ogólnych prawa krajowego. TSUE potwierdził jednak możliwość uzupełnienia luk w umowie regułami wynikającymi z wyraźnego przepisu dyspozytywnego albo innymi regułami ustalonymi przez strony.

Orzeczenie TSUE nie usuwa wątpliwości co do skutków ewentualnej abuzywności klauzul umownych w umowach kredytów opartych o walutę obcą. Orzecznictwo sądowe nadal nie jest jednolite, niektóre sądy rozpoznające sprawy CHF zwróciły się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi, stanowisko TSUE w tym zakresie może mieć wpływ na dalsze orzecznictwo sądowe. W obecnej chwili nadal trudno jest ocenić ostateczny wpływ orzeczenia na linie orzecznicze w sprawach

dotyczących kredytów opartych o walutę obcą, wydaje się, że istotne w tym zakresie może być ukształtowane stanowisko Sądu Najwyższego.

Sąd Najwyższy w zakresie skutków abuzywności normy kursowej prezentował wcześniej 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 2019 r. Sąd Najwyższy w niektórych wyrokach orzekł o upadku indeksacji i uznaniu, że umowę należy uznać za kredyt w PLN oprocentowany według stawki LIBOR, co stanowiło odstępstwo od dotychczasowej linii orzeczniczej SN.

W kwietniu 2020 r. SN opublikował uzasadnienie wyroku z 11.12.2019 r. wydanego w sprawie Santander Bank Polska S.A., w którym uznał, że upadek indeksacji i utrzymanie umowy jako kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR nie jest dopuszczalne, gdyż klauzule indeksacyjne stanowią element głównych świadczeń stron, a zatem ich abuzywność i wyeliminowanie z umowy prowadzi do stwierdzenia nieważności umowy kredytu. To powoduje konsekwencje w postaci wzajemnych rozliczeń stron z tytułu bezpodstawnego wzbogacenia; jednocześnie SN wskazał, iż dotychczasowe orzecznictwo TSUE nie wyklucza, iż jedną z konsekwencji nieważności umowy kredytu może być żądanie wynagrodzenia banku za bezpodstawne (bezumowne) korzystanie z udostępnionego kapitału kredytu.

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.

Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne oraz na ryzyko prawne zgodnie z wymogami MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe*. Wartość rezerw została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Według stanu na 30.06.2020 r. Grupa została pozwana w 2 782 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej (głównie CHF) o wartości przedmiotu sporu 519 305 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

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

Na dzień 30.06.2020 r. Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne związane z powyższymi pozwami w kwocie 108 486 tys. zł.

Na dzień 30.06.2020 r. Grupa utworzyła rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 256 193 tys. zł, w związku ze zwiększoną liczbą spraw spornych dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych. Przedmiotowa rezerwa w Banku wynosi 190 000 tys. zł, a w spółce zależnej Santander Consumer Bank (SCB) 66 193 tys. zł. W kolejnych okresach sprawozdawczych Grupa będzie kontynuowała monitoring i ocenę adekwatności powyższych rezerw.

Postępowania sądowe dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego

Według stanu na 30.06.2020 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 489 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 279 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 210 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 1 163 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 1 000 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A w kwocie 163 tys. zł.

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

TSUE orzekł jednak wyłącznie w sprawie wykładni przepisów Dyrektyw, które nie są bezpośrednio wiążące i wymagają implementacji przez poszczególne państwa członkowskie UE, dlatego też istotnym dla rozstrzygnięcia sporów o zwrot prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego jest dokonanie wyczerpującej wykładni prawa krajowego, wskazującego na metodę w oparciu o którą należy dokonać rozliczeń i horyzontu czasowego objętego obowiązkiem zwrotu prowizji.

W dniu 12.12.2019 r. Sąd Najwyższy wydał orzeczenie w sprawie III CZP 45/19, w którym wskazał, iż wykładnia art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim wskazuje, iż prowizja przygotowawcza jako część całkowitego kosztu kredytu powinna ulec zwrotowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu. Jednocześnie Sąd Najwyższy nie wskazał w jaki sposób prowizja związana jest z okresem, o który skrócono czas obowiązywania umowy i jaka jej część przypada na okres, o który skrócono czas obowiązywania umowy.

Przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle art. 49 u.k.k. Grupa Santander Bank Polska tworzy rezerwy na ryzyka prawne związane ze sporami na tle art. 49 u.k.k., biorąc pod uwagę rozbieżności interpretacyjne. W stosunku do obu banków UOKiK prowadził postępowania wyjaśniające w sprawie prawidłowego rozliczenia prowizji w oparciu o art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, oba postępowania zostały umorzone.

Wpływ na wynik finansowy Grupy z tytułu rozpoznawania rezerw na oczekiwane zwroty części prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów, a także ujmowanie zobowiązań z tego tytułu z uwzględnieniem zastosowanej metody liniowej do kalkulacji zwrotów dla klientów w okresie 6 miesięcy 2020 roku był następujący:

Grupa ujęła w wyniku finansowym łączną kwotę 139 722 tys. zł., z czego kwota 92 617 tys. zł. pomniejszyła wynik z tytułu odsetek Grupy, a kwota 47 105 tys. zł. obciążała pozycję pozostałych kosztów operacyjnych.

Odpowiednio powyższe kwoty dla Banku wyniosły: łączne obciążenie wyniku 79 976 tys. zł., wpływ na wynik odsetkowy 62 376 tys. zł., a wpływ na pozostałe koszty operacyjne 17 600 tys. zł. Pozostałe kwoty w obciążeniu wyniku Grupy reprezentują kwoty ujęte w wyniku spółki zależnej Santander Consumer Bank.

Na dzień 31.12.2019 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzycelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 1 579 363 tys. zł, co stanowi 5,85% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 925 730 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 604 262 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 49 371 tys. zł to wartość wierzycelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2019 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 630 285 tys. zł.

Na dzień 31.12.2019 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 135 659 tys. zł. Dla 61 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (powyżej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwy w wysokości 36 672 tys. zł.

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

	30.06.2020			
Zobowiązania warunkowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone				
- finansowe:	30 916 991	747 433	60 556	31 724 980
- linie kredytowe	25 854 186	630 794	43 710	26 528 690
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 090 428	114 002	13 911	4 218 341
- akredytywy importowe	972 377	2 637	2 935	977 949
- gwarancyjne	6 961 176	137 674	35 838	7 134 688
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(27 047)	(12 700)	(20 937)	(60 684)
Razem	37 851 120	872 407	75 457	38 798 984

31.12.2019

Zobowiązania warunkowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone				
- finansowe:	33 003 043	436 630	66 938	33 506 611
- linie kredytowe	28 394 392	302 847	56 138	28 753 377
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 001 749	126 485	10 800	4 139 034
- akredytywy importowe	606 902	7 298	-	614 200
- gwarancyjne	6 529 154	149 680	32 781	6 711 615
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(31 555)	(8 185)	(26 369)	(66 109)
Razem	39 500 642	578 125	73 350	40 152 117

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

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	29.07.2020	28.04.2020	29.07.2020	28.04.2020	29.07.2020	28.04.2020	29.07.2020	28.04.2020
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,02%	5,02%	5 123 581	5 123 581	5,02%	5,02%
Nationale-Nederlanden DFE *								
Pozostali	28 083 950	28 083 950	27,51%	27,51%	28 083 950	28 083 950	27,51%	27,51%
Razem	102 088 305	102 088 305	100%	100%	102 088 305	102 088 305	100%	100%

* Fundusze Zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za pierwsze półrocze 2020 r. (29.07.2020 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze Zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

34. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. 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 z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa	76	69
Pozostałe aktywa	76	69
Zobowiązania	113 677	96 286
Zobowiązania wobec klientów	113 573	96 157
Pozostałe zobowiązania	104	129

	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi		
Przychody	20 041	20 324
Przychody prowizyjne	20 041	20 324
Koszty	1 047	2 157
Koszty odsetkowe	486	838
Koszty prowizyjne	561	743
Koszty operacyjne w tym:	-	576
<i>koszty działania</i>	-	576

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa	1 766 991	1 409 334	19 586	23 855
Należności od banków, w tym:	369 313	740 278	16 906	16 794
<i>lokaty i kredyty</i>	39 806	545 774	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	329 507	194 504	16 906	16 794
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 397 648	668 115	-	2
Pozostałe aktywa	30	941	2 680	7 059
Zobowiązania	3 354 554	2 126 708	132 248	136 108
Zobowiązania wobec banków, w tym:	2 044 280	1 474 523	22 371	26 532
<i>rachunki bieżące</i>	650 760	381 234	22 371	26 532
<i>kredyty otrzymane od banków*</i>	1 393 520	1 093 289	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 292 003	628 143	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	78 719	69 511
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	1 027
Pozostałe zobowiązania	18 271	24 042	31 133	39 038
Zobowiązania warunkowe	-	-	31 963	3 063
Udzielone:	-	-	31 963	3 063
<i>gwarancyjne</i>	-	-	31 963	3 063

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Przychody	141 256	224 828	472	1 000
Przychody odsetkowe	915	3 792	5	24
Przychody prowizyjne	830	1 128	142	153
Pozostałe przychody operacyjne	3	-	21	4
Wynik handlowy i rewaluacja	139 508	219 908	304	819
Koszty	37 845	26 500	35 624	33 431
Koszty odsetkowe	15 860	5 406	81	433
Koszty prowizyjne	3 609	1 453	59	68
Koszty operacyjne w tym:	18 376	19 641	35 484	32 930
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	18 376	19 641	35 484	32 930

* szczegóły dot. Funded Risk Participation zostały zaprezentowane w nocie 20

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 30.06.2020 r., 31.12.2019 r. i 30.06.2019 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.

Transakcje z członkami Zarządu i kluczową kadrami kierowniczą

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2020-30.06.2020	1.01.2019-30.06.2019	1.01.2020-30.06.2020	1.01.2019-30.06.2019
Wynagrodzenia stałe	6 286	5 979	23 215	21 502
Dodatkowe korzyści (np. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, ubezpieczenia medyczne, podróży i opłat szkolnych)	587	293	604	415
Nagrody wypłacone w roku 2020 r. i 2019 r. *	8 826	10 887	22 031	19 344
Wypłacone ekwiwalenty za niewykorzystane urlopy	-	129	47	183
Rezerwa emerytalno-rentowa oraz rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 728	1 904	7 135	6 310
Liczba warunkowych praw do akcji w sztukach **	22 260	25 160	31 039	37 280

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	7 288	9 316	27 064	26 493
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	18 449	16 516	23 032	29 500

* obejmują część nagrody należnej za lata 2019, 2018, 2017, 2016 i 2015, 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 odraczana 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 2020 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 734 tys. zł. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 25,6 tys. zł z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółki zależnej Banku.

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.

35. 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. Szczegóły zostały opisane w nocie 31.

36. 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.

37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

Korekta zarządcza poziomu odpisów odzwierciedlająca ryzyko związane z sytuacją COVID-19 - szczegóły opisane zostały w nocie 2.6.

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

Na dzień 30.06.2020 r. i 31.12.2019 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.

39. 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.

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

Na dzień 30.06.2020 r. i 31.12.2019 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

41. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

W I półroczu 2020 r. nie dokonano transakcji nabycia i likwidacji podmiotów zależnych i stowarzyszonych.

42. Dywidenda na akcję

Podział zysku za 2019 rok.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że stosując się do oczekiwań Komisji Nadzoru Finansowego określonych w piśmie z dnia 26.03.2020 r. podjął uchwałę rekomendującą zatrzymanie całości zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1.01.2019 r. do dnia 31.12.2019 r. w kwocie 2 113 523 989,28 zł i przeznaczenie na kapitał rezerwowy 50 % zysku netto Banku tj. kwoty 1 056 761 994,64 zł, natomiast kwotę 1 056 761 994,64 zł pozostawić niepodzieloną.

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała tę rekomendację.

Zarząd i Rada Nadzorcza przedłożyli powyższą propozycję wraz z rekomendacją Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku, które w dniu 22 czerwca 2020 pozytywnie zaopiniowało rekomendację.

Poniżej przedstawiono argumenty na poparcie zgłoszonej propozycji podziału zysku za rok 2019.

Na dzień 31.12.2019 r. współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio:

- współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 17,38 % i dla Grupy Kapitałowej Banku 15,21 %,
- współczynnik kapitałowy ogółem dla Banku 19,58 % i dla Grupy Kapitałowej Banku 17,07 %.

Biorąc pod uwagę powyższe oraz kryteria w zakresie wypłaty dywidendy, przedstawione przez Komisję w piśmie z dnia 24.12.2019 r. Bank otrzymał indywidualne zalecenie Komisji z dnia 9.03.2020 r. dotyczące zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 50 % zysku wypracowanego w okresie od 1.01.2019 r. do 31.12.2019 r. Z Zalecenia Komisji wynika, że na dzień 31.12.2019 r., Bank spełniał kryteria do przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy do 50 % zysku wypracowanego w okresie od dnia 1.01.2019 r. do dnia 31.12.2019 r.

W piśmie z dnia 26.03.2020 r. Komisja wskazała, iż mając na uwadze obecną sytuację, związaną z ogłoszonym w Polsce stanem epidemii oraz możliwymi dalszymi negatywnymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, jak również ich spodziewanym wpływem na sektor bankowy, Komisja oczekuje, że banki – niezależnie od wszelkich podjętych już w tym zakresie działań – zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku. Ponadto w piśmie Komisja wskazała, że oczekuje niepodejmowania, bez uzgodnienia z nadzorem, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować osłabieniem bazy kapitałowej.

Mając na uwadze zalecenie i oczekiwanie Komisji odpowiednio z dnia 9.03.2020 r. oraz z dnia 26.03.2020 r., oraz bieżące zmiany w środowisku makroekonomicznym, Zarząd Banku zarekomendował zatrzymanie całości zysku wypracowanego w okresie od 1.01.2019 r. do 31.12.2019 r. poprzez przeznaczenie na kapitał rezerwowy 50 % zysku wypracowanego w roku 2019, a pozostałe 50 % zysku pozostawić niepodzielone.

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

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

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

co oznacza, że proponowana dywidenda na:

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

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

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

43. Program motywacyjny w formie akcji

W dniu 17.05.2017 roku 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 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 naberą 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 naberą 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.

Szósta edycja programu motywacyjnego została zrealizowana z dniem 20.02.2020 r. Spełnienie przesłanek zostało zrealizowane na poziomie 100% w odniesieniu do nagrody rocznej za rok 2017 i 2018 oraz na poziomie 65,34% nagrody rocznej za rok 2019. Ze względu na osiągnięcie przez Grupę Santander Bank Polska S.A. celów zdefiniowanych w Uchwale Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 17.05.2017 r., w dniu 22.06.2020 r. ZWZ Banku podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę nie wyższą niż 1 050 tys. zł tj. do kwoty nie wyższej niż 1 021 933 tys. zł., poprzez emisję nie więcej niż 105 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Realizacja planu poprzez emisję nowych akcji i ich alokację na indywidualne rachunki uprawionych zostanie zakończona w czwartym kwartale 2020 roku.

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 2020	6 miesięcy 2019
	Liczba praw	Liczba praw
Stan na dzień 1 stycznia	115 219	120 686
Przyznane	120	-
Wykonane	-	-
Utracone	(1 695)	(4 507)
Wygaste	(12 635)	-
Stan na dzień 30 czerwca	101 009	116 179
Uprawnione do wykonania na dzień 30 czerwca	-	-

Dla praw pozostających do wykonania na dzień 30 czerwca 2020 i 2019 pozostały okres do wykonania wynosi w przybliżeniu odpowiednio 0 lat i 1 rok.

Koszty szóstej edycji programu motywacyjnego płatnego w formie akcji ujęte w rachunku zysków i strat w okresie 6 miesięcy 2020 i 2019 roku wyniosły odpowiednio 1 606 tys. zł oraz 5 519 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	30.06.2020	30.06.2019
Stan na dzień 1 stycznia	25 160	27 220
Przyznane przed objęciem funkcji Członka Zarządu	-	820
Wygaste	(2 900)	-
Wykonane	-	-
Rezygnacja z pełnionej funkcji	-	(2 880)
Stan na dzień 30 czerwca	22 260	25 160
Uprawnione do wykonania na dzień 30 czerwca	-	-

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

Liczba sztuk	30.06.2020	30.06.2019
Stan na dzień 1 stycznia	38 303	42 652
Przyznane	120	1 820
Wygasłe	(4 701)	-
Wykonane	-	-
Zmiana z tytułu przyjęcia do Kluczowej Kadry Kierowniczej	3 234	-
Zmiana z tytułu wyłączenia z Kluczowej Kadry Kierowniczej	(5 917)	(7 192)
Stan na dzień 30 czerwca	31 039	37 280
Uprawnione do wykonania na dzień 30 czerwca	-	-

44. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
28.07.2020	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
28.07.2020	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
28.07.2020	Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	
28.07.2020	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
28.07.2020	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
28.07.2020	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
28.07.2020	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
28.07.2020	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
28.07.2020	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
28.07.2020	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	