

Skrócone śródroczne jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Santander Bank Polska S.A.
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2019 roku

I. Skrócony rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A.	4
II. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów Santander Bank Polska S.A.	5
III. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej Santander Bank Polska S.A.	6
IV. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Santander Bank Polska S.A.	7
V. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Santander Bank Polska S.A.	8
VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.	9
1. Informacja ogólna o emitencji	9
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	20
4. Zarządzanie ryzykiem	20
5. Zarządzanie kapitałem	21
6. Wynik z tytułu odsetek	22
7. Wynik z tytułu prowizji	23
8. Wynik handlowy i rewaluacja	23
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	24
10. Pozostałe przychody operacyjne	24
11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	25
12. Koszty pracownicze	25
13. Koszty działania	26
14. Pozostałe koszty operacyjne	26
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	27
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	27
17. Należności od banków	28
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	28
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	28
20. Należności od klientów	29
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	31
22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	31
23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	31
24. Zobowiązania wobec banków	31
25. Zobowiązania wobec klientów	32
26. Zobowiązania podporządkowane	32
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	33

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	33
29. Pozostałe rezerwy	34
30. Pozostałe zobowiązania	35
31. Wartość godziwa	36
32. Zobowiązania warunkowe	39
33. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	42
34. Podmioty powiązane	42
35. Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa	45
36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	49
37. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	49
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	49
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	50
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	50
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	50
42. Dywidenda na akcję	50
43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	51

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

		1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek		1 563 343	3 109 892	1 235 224	2 436 562
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 339 899	2 649 137	1 059 681	2 083 306
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		185 977	382 953	162 774	314 750
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		37 467	77 802	12 769	38 506
Koszty odsetkowe		(387 816)	(763 109)	(254 019)	(468 393)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 6	1 175 527	2 346 783	981 205	1 968 169
Przychody prowizyjne		507 272	989 602	488 394	934 434
Koszty prowizyjne		(83 203)	(149 241)	(79 302)	(132 073)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 7	424 069	840 361	409 092	802 361
Przychody z tytułu dywidend		250 608	585 991	490 891	491 070
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych		-	-	-	(65)
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 8	27 939	77 066	67 070	79 350
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 9	63 238	95 662	18 040	22 696
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 10	32 321	49 595	54 290	116 727
Odписы netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 11	(253 273)	(432 902)	(145 969)	(320 484)
Koszty operacyjne w tym:		(818 795)	(1 841 315)	(739 811)	(1 522 649)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	Nota 12,13	(650 387)	(1 527 605)	(596 582)	(1 292 116)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(93 256)	(182 645)	(67 262)	(137 563)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(42 169)	(82 508)	-	-
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(32 983)	(48 557)	(75 967)	(92 970)
Podatek od instytucji finansowych		(130 210)	(261 853)	(102 283)	(198 964)
Zysk przed opodatkowaniem		771 424	1 459 388	1 032 525	1 438 211
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(150 834)	(279 749)	(133 583)	(256 313)
Zysk za okres		620 590	1 179 639	898 942	1 181 898
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		6,09	11,56	9,05	11,90
Rozwodniony (zł/akcja)		6,07	11,55	9,04	11,89

Noty przedstawione na stronach 9 - 51 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

za okres:	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Zysk za okres	620 590	1 179 639	898 942	1 181 898
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	175 049	186 961	(38 298)	98 011
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	207 045	157 223	(80 148)	98 692
Podatek odroczony	(39 338)	(29 872)	15 228	(18 751)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	9 065	73 593	32 867	22 309
Podatek odroczony	(1 723)	(13 983)	(6 245)	(4 239)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(10 763)	(10 761)	36 736	36 767
Wycena i sprzedaż kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(7 241)	(7 239)	31 783	31 822
Podatek odroczony i bieżący	(3 522)	(3 522)	(6 053)	(6 061)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	-	-	13 588	13 588
Podatek odroczony	-	-	(2 582)	(2 582)
Inne całkowite dochody netto razem	164 286	176 200	(1 562)	134 778
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	784 876	1 355 839	897 380	1 316 676

Noty przedstawione na stronach 9 - 51 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

		31.12.2018 *	
	na dzień:	30.06.2019	
		przekształcone	
AKTYWA		dane	
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	5 983 920	8 841 902
Należności od banków	Nota 17	2 727 061	2 859 479
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	9 098 738	9 776 705
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	76 619	52 554
Należności od klientów w tym:	Nota 20	118 633 361	117 492 490
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		117 312 846	116 056 599
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		419 535	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		900 980	1 069 140
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		537 258	177 482
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	36 365 588	36 372 113
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		35 405 541	35 439 836
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		170 290	131 005
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		789 757	801 272
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	Nota 22	2 405 699	2 405 699
Wartości niematerialne		697 147	775 908
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		637 038	870 686
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		811 593	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		954 768	950 886
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	10 572	11 123
Pozostałe aktywa		672 263	771 783
Aktywa razem		181 300 141	183 047 326
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	1 078 151	1 039 979
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	874 188	903 170
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	1 726 673	1 238 002
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	138 414 675	139 469 776
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		6 914 819	8 233 994
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 526 974	2 543 940
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	3 279 426	3 311 969
Zobowiązania z tytułu leasingu		869 741	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		138 176	186 769
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 28	42 211	58 143
Pozostałe rezerwy	Nota 29	116 868	83 644
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	2 126 623	2 135 000
Zobowiązania razem		158 108 525	159 204 386
Kapitały			
Kapitał akcyjny		1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały		19 201 396	18 093 257
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 229 173	1 030 661
Zyski zatrzymane		560 525	1 490 654
Wynik roku bieżącego		1 179 639	2 207 485
Kapitały razem		23 191 616	23 842 940
Zobowiązania i kapitały razem		181 300 141	183 047 326

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.8 i 3.5

Noty przedstawione na stronach 9 - 51 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem
Kapitały według stanu na 1.01.2019 dane przekształcone *	1 020 883	18 093 257	1 030 661	3 698 139	23 842 940
Całkowite dochody razem	-	-	176 200	1 179 639	1 355 839
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	1 179 639	1 179 639
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	176 200	-	176 200
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 102 619	-	(1 102 619)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(2 012 683)	(2 012 683)
Wycena płatności w formie akcji	-	5 520	-	-	5 520
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	22 312	(22 312)	-
Kapitały według stanu na 30.06.2019	1 020 883	19 201 396	1 229 173	1 740 164	23 191 616

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.8 i 35

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 229 173 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 671 745 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 553 841 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (7 296) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 883 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2017	993 335	16 176 183	712 303	2 957 016	20 838 837
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(32 278)	(200 527)	(232 805)
Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone)	993 335	16 176 183	680 025	2 756 489	20 606 032
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 *	-	-	-	218 466	218 466
Całkowite dochody razem	-	-	134 778	1 181 898	1 316 676
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	1 181 898	1 181 898
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	134 778	-	134 778
Odpis na pozostałe kapitały	-	958 078	-	(958 078)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(307 627)	(307 627)
Odpis na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 *	-	-	-	(218 466)	(218 466)
Wycena płatności w formie akcji	-	6 315	-	-	6 315
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(55)	55	-
Kapitały według stanu na 30.06.2018	993 335	17 140 576	814 748	2 672 737	21 621 396

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

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 814 748 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 317 215 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 559 563 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (73 359) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 11 329 tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 9 - 51 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

	za okres:	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018
Zysk przed opodatkowaniem		1 459 388	1 438 211
Korekty razem:			
Amortyzacja		265 153	137 563
Zysk z działalności inwestycyjnej		(68 781)	(49 433)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		17 460	-
		1 673 220	1 526 341
Zmiany:			
Stanu rezerw		17 292	39 711
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		1 166 638	(2 675 069)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		(53 047)	449 485
Stanu należności od banków		(465 384)	(99 183)
Stanu należności od klientów		(1 140 871)	(5 584 296)
Stanu zobowiązań wobec banków		38 172	441 756
Stanu zobowiązań wobec klientów		(580 208)	9 718 285
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		(1 319 175)	2 802 729
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		299 426	(482 047)
		(2 037 157)	4 611 371
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(277 608)	(266 228)
Dywidendy		(585 721)	(491 044)
Podatek dochodowy zapłacony		(379 601)	(295 680)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 606 867)	5 084 760
Wpływy		3 019 562	1 507 998
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych		-	35
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		2 086 610	990 612
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		36 851	53 561
Dywidendy otrzymane		585 601	295 446
Odsetki otrzymane		310 500	168 344
Wydatki		(5 903 811)	(5 056 164)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(5 816 052)	(4 925 848)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(87 759)	(130 316)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(2 884 249)	(3 548 166)
Wpływy		632 000	2 334 104
Emisja dłużnych papierów wartościowych		632 000	2 000 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		-	334 104
Wydatki		(3 296 441)	(1 859 127)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(650 000)	(1 235 000)
Spłaty kredytów i pożyczek		(474 702)	(275 104)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		(79 203)	-
Dywidendy na rzecz właścicieli		(2 012 683)	(307 627)
Odsetki zapłacone		(79 853)	(41 396)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		(2 664 441)	474 977
Przepływy pieniężne netto - razem		(7 155 557)	2 011 571
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		17 777 727	7 506 027
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		10 622 170	9 517 598

Noty przedstawione na stronach 9 - 51 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.

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.

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

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.

2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

2.1 Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Santander Bank Polska S.A. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR 34) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 30.06.2019 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2019, poz. 351) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych określonymi w ustawie z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na 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 utrzymywanie kapitału <p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane wraz z uzasadnieniem zmian. Rada opublikowała ponadto odrębny dokument pt. „Zmiany do odniesień do Założeń koncepcyjnych w Standardach MSSF” (Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards), który przedstawia zmiany do standardów w celu aktualizacji odniesień do Założeń koncepcyjnych. W większości przypadków zaktualizowano odniesienia w standardach w celu odzwierciedlenia odniesień do Założeń koncepcyjnych. Wprowadzono zwolnienia dla dwóch standardów w zakresie opracowywania polityk rachunkowości w odniesieniu do sald z regulowanej działalności, tj. MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów.</p>	Założenia obowiązują ze skutkiem natychmiastowym w przypadku RMSR i Komitetu ds. Interpretacji MSSF. W przypadku podmiotów opracowujących polityki rachunkowości w oparciu o Założenia koncepcyjne, obowiązują one dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	Rada opublikowała nową definicję terminu „istotność”. Zmiany do MSR 1 i MSR 8 doprecyzowują definicję istotności i zwiększają spójność pomiędzy standardami	1 stycznia 2020	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17 Ubezpieczenia*	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2021	Standard nie będzie miał istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć	W wyniku zmiany do MSSF 3 zmodyfikowana została definicja „przedsięwzięcia”. Aktualnie wprowadzona definicja została zawężona i prawdopodobnie spowoduje, że więcej transakcji przejęć zostanie zakwalifikowanych jako nabycie aktywów.	1 stycznia 2020	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 *	Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami. Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business). W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów. Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r.	Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

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

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

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

2.4 Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

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

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

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

Santander Bank Polska S.A. zastosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2018 r. z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od 1.01.2019 r. MSSF 16 „Leasing” opisanych w dalszej części sprawozdania oraz obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30c.

2.5 Zmiany wartości szacunkowych

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

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

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

Bank na bieżąco analizuje profil ryzyka portfela CHF, w tym konsekwencje wynikające z potencjalnego wpływu orzecznictwa sądowego opisanego w nocie 32 na przyszłe oczekiwane przepływy pieniężne z tego portfela. Bank nie dokonywał w 2019 roku istotnych zmian w modelu oczekiwanych strat kredytowych dla portfela kredytów hipotecznych w CHF wynikających z powyżej opisanych niepewności, ze względu na fakt, iż na moment publikacji sprawozdania finansowego nie był w posiadaniu możliwych do udokumentowania informacji dotyczących przyszłych zdarzeń, które wskazywałyby na konieczność zmiany założeń do szacunków oczekiwanych start kredytowych z tego tytułu w półrocznym sprawozdaniu finansowym. Bank będzie kontynuował monitorowanie powyższych kwestii w kolejnych okresach i odpowiednio uwzględni wpływ zmian w orzecznictwie sądowym w szacunkach ECL dla portfela kredytów hipotecznych w CHF.

Pozostałe szacunki zostały opisane w sprawozdaniu finansowym za rok 2018.

Bank nie dokonał nowych szacunków, za wyjątkiem szacunków opisanych poniżej wynikających z MSSF 16.

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

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

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

Okres leasingu

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

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

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

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

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

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

Krańcowa stopa procentowa

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

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

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

- złoty polski: 3,84 %
- dolar amerykański: 4,14 %
- EURO: 1,87 %

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

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

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

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

Klasa aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Grunty	Budynki i budowle	Środki transportu	Inne	Razem
Razem	20 412	639 244	2 267	4 128	666 051

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

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

Opis	Wartość
Całkowite zobowiązania z tytułu umów zawartych przez Santander Bank Polska S.A. z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego wg stanu na 31.12.2018 r.	790 910
Dyskonto obliczone przy krańcowej stopie Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorcy	(93 016)
Wartość zobowiązań leasingowych zaklasyfikowanych jako leasing finansowy przed dniem pierwszego zastosowania MSSF 16	190 953
Wartość zobowiązań z tytułu umów wynikająca z uwzględnienia opcji przedłużenia i wypowiedzenia	11 963
Wyłączenie - leasing krótkoterminowy	(17 685)
Wyłączenie - aktywa o niskiej wartości	(3 291)
Zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16 na 1.01.2019 r. - RAZEM	879 833

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

- podjętą przez Santander Bank Polska S.A. decyzję o uznaniu rezerw na umowy leasingowe rodzące obciążenia za alternatywę wobec oceny utraty wartości. Wybór tej opcji oznaczał korektę składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania w dniu pierwszego zastosowania o kwotę rezerwy z tytułu leasingów rodzących obciążenia ujętej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio sprzed dnia pierwszego zastosowania o kwotę 8 397 tys. zł.
- korektę wartości bilansowej składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania o wartość składników aktywów i zobowiązań rozpoznanych zgodnie z MSSF 3 *Połączenia przedsięwzięć* w związku z odpowiednio korzystnymi i niekorzystnymi warunkami leasingu operacyjnego uzyskanymi w ramach połączenia przedsięwzięć w kwocie 21 578 tys. zł,
- rezerwy na koszty demontażu. W odniesieniu do umów leasingu zawierających zapis o obowiązku Santander Bank Polska S.A. przywrócenia stanu pierwotnego leasingowanego aktywa po zakończeniu umowy leasingu. Koszty z tytułu obowiązku wycofania z eksploatacji aktywów trwałych są aktywowane w ramach składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz amortyzowane przez szacowany okres ekonomicznego użytkowania. Wartość godziwa kosztów z tytułu obowiązku wycofania z eksploatacji aktywów trwałych jest szacowana przez Santander Bank Polska S.A. na bazie średniego historycznego kosztu przywrócenia pierwotnego stanu lokalizacji za okres 12 ostatnich miesięcy. Wartość bieżąca oszacowanych rezerw na przywrócenie stanu pierwotnego na dzień 1.01.2019 r. wynosi 7 146 tys. zł i jest prezentowana po tej dacie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ramach linii „Pozostałe zobowiązania”.

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

Opis	Wartość
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16 na 1.01.2019 r., w tym:	666 051
- zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16 na 1.01.2019 r.	688 880
- rezerwy na umowy rodzące obciążenia	(8 397)
- korekta o wartość aktywów i zobowiązań rozpoznanych zgodnie z MSSF 3	(21 578)
- rezerwa na koszty demontażu	7 146

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

Zobowiązanie z tytułu leasingu nie obejmuje:

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

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

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

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

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

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

Santander Bank Polska S.A. na potrzeby pierwszego zastosowania standardu zastosował zmodyfikowaną metodę retrospektywną i wycenił składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu i odstąpił od przekształcenia danych porównawczych.

Santander Bank Polska S.A. na dzień pierwszego zastosowania standardu zdecydował się jednorazowo skorzystać z dodatkowych uproszczeń, innych niż te opisane wcześniej, dostępnych na potrzeby pierwszego zastosowania standardu.

Polegały one na:

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

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

Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca nie był zobowiązany, na mocy MSSF 16, do wprowadzania na jakichkolwiek korekt przy przejściu w przypadku leasingów, w których jest leasingodawcą. Natomiast Santander Bank Polska S.A. jako pośredni leasingodawca dokonał ponownej oceny subleasingów, które wcześniej sklasyfikowano jako leasingi operacyjne zgodnie z MSR 17 i które są kontynuowane w dniu pierwszego zastosowania. Na podstawie przeprowadzonej oceny subleasingów Santander Bank Polska S.A. utrzymał klasyfikację wszystkich umów subleasingu, jako leasingu operacyjnego.

2.6 Oceny wpływu na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

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

Leasing aktywów o małej wartości

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

Okres leasingu

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

2.7 Zmiany zasad rachunkowości

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

Poniżej przedstawiono opis zmian zasad rachunkowości, które wynikają z wdrożenia z dniem 1.01.2019 r. MSSF 16 „Leasing”.

Wyodrębnianie elementów umowy leasingu

Leasingobiorca

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

Leasingodawca

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

Okres leasingu

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

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

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

Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca

Ujmowanie

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

Wycena

Początkowa wycena

Początkowa wycena składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania

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

Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje:

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

Początkowa wycena zobowiązania z tytułu leasingu

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

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

- stałe opłaty leasingowe netto (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe;

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

Zmiany leasingu

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

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

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

- nie dokonuje alokacji wynagrodzenia w zmodyfikowanej umowie,
- ustala okres zmodyfikowanego leasingu, oraz
- aktualizuje wycenę zobowiązania z tytułu leasingu poprzez dyskontowanie zaktualizowanych opłat leasingowych z zastosowaniem zaktualizowanej stopy dyskontowej.

Stosowane zwolnienia z obowiązku ujmowania

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

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

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

Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca

Klasyfikacja leasingu

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

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

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

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

Leasing operacyjny

Ujmowanie i wycena

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

2.8 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Zastosowanie MSSF 16

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

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

Santander Bank Polska S.A. odstąpił od przekształcenia danych porównawczych.

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

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

	Stan na 31.12.2018	Wpływ wdrożenia MSSF 16	Stan na 1.01.2019
Rzeczowy majątek trwały	870 686	(200 550)	670 136
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	-	866 601	866 601
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	879 833	879 833

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

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

Uzgodnienie zmian	Zysk z tytułu nabycia 2018	Wpływ na Zyski zatrzymane - korekta na 31.12.2018	Wpływ na Pozostałe kapitały - korekta na 31.12.2018
Wartość przed korektą	364 765	3 657 815	18 150 998
1 Korekta do wartości godziwej przekazanej zapłaty w postaci akcji podziałowych	57 741	57 741	(57 741)
2 Korekta przekazanej zapłaty w postaci gotówki	(2 988)	(2 988)	-
3 Aktualizacja wartości godziwej zidentyfikowanych aktywów netto	(14 429)	(14 429)	-
Wartość przekształcona	405 089	3 698 139	18 093 257

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

Przekształcenie danych porównawczych

Jak zaprezentowano w Sprawozdaniu Finansowym Santander Bank Polska S.A. za 2018 rok, w wyniku przeprowadzonej w 2018 roku analizy, Bank zmienił sposób prezentacji ulg lub rabatów związanych z usługami elektronicznymi dotyczącymi przychodów i kosztów prowizyjnych. Zmiany te Bank zastosował do danych za I półrocze 2018 roku oraz 2 kwartał 2018 r. w celu doprowadzenia do porównywalności, w niniejszym sprawozdaniu.

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

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

1.01.2018-30.06.2018	Wartość przed przekształceniem	Zmiana sposobu prezentacji	Wartość po przekształceniu
Przychody prowizyjne w tym:	317 781	(28 785)	288 996
eBiznes&Płatności	317 781	(28 785)	288 996
Koszty prowizyjne w tym:	(140 521)	28 785	(111 736)
eBiznes&Płatności	(111 774)	13 407	(98 367)
Prowizje ubezpieczeniowe	(4 224)	1 236	(2 988)
Pozostałe	(24 523)	14 142	(10 381)

1.04-2018-30.06.2018	Wartość przed przekształceniem	Zmiana sposobu prezentacji	Wartość po przekształceniu
Przychody prowizyjne w tym:	170 606	(15 033)	155 573
eBiznes&Płatności	170 606	(15 033)	155 573
Koszty prowizyjne w tym:	(82 118)	15 033	(67 085)
eBiznes&Płatności	(66 627)	7 051	(59 576)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 234)	728	(1 506)
Pozostałe	(13 257)	7 254	(6 003)

Powyższe zmiany mają charakter jedynie prezentacyjny.

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Sprawozdawczość według segmentów działalności została zaprezentowana w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r.” opublikowanym 23.07.2019 r.

4. Zarządzanie ryzykiem

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

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

Ryzyko kredytowe

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

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

Ryzyko rynkowe

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

Inne istotne wskaźniki ryzyka. Ryzyko płynności

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

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

Nadzorcze miary płynności	30.06.2019	31.12.2018
M1 (w tys. PLN)	17 374 725	23 834 991
M2	1,29	1,46
M3	4,11	4,75
M4	1,18	1,20
LCR	137%	151%

5. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem zostały przedstawione w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30.06.2019 roku”.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	1 339 899	2 649 137	1 059 681	2 083 306
Należności od podmiotów gospodarczych	509 507	1 019 646	429 769	846 636
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	752 640	1 473 717	558 094	1 095 972
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	391 990	772 140	275 074	537 288
Należności leasingowych	2	4	-	-
Należności od banków	12 541	24 542	8 040	15 373
Należności sektora budżetowego	2 488	5 244	1 935	3 883
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	25 573	50 188	15 780	29 433
Odsetki od IRS -zabezpieczających	37 148	75 796	46 063	92 009
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody:	185 977	382 953	162 774	314 750
Należności od podmiotów gospodarczych	4 707	9 245	-	-
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	181 270	373 708	162 774	314 750
<i>Inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	181 270	373 708	162 774	314 750
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:	37 467	77 802	12 769	38 506
Należności od podmiotów gospodarczych	510	1 011	510	1 011
Należności od klientów indywidualnych	16 179	33 112	17 908	37 282
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	20 778	43 679	(5 649)	213
<i>Przeznaczonych do obrotu</i>	20 778	43 679	(5 649)	213
Razem przychody	1 563 343	3 109 892	1 235 224	2 436 562
	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Koszty odsetkowe z tytułu:				
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie :	(387 816)	(763 109)	(254 019)	(468 393)
Depozytów klientów indywidualnych	(198 191)	(389 450)	(110 888)	(201 399)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(99 710)	(204 987)	(82 482)	(154 223)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(33 486)	(62 835)	(17 622)	(34 948)
Depozytów sektora budżetowego	(13 980)	(25 827)	(15 309)	(27 933)
Depozytów banków	(4 580)	(7 250)	(1 921)	(7 209)
Zobowiązań leasingowych	(6 524)	(11 071)	-	-
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(31 345)	(61 689)	(25 797)	(42 681)
Razem koszty	(387 816)	(763 109)	(254 019)	(468 393)
Wynik z tytułu odsetek	1 175 527	2 346 783	981 205	1 968 169

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	155 587	290 878	155 573	288 996
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	79 846	159 032	78 338	157 712
Prowizje walutowe	113 794	220 644	100 549	189 640
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	80 238	159 949	76 137	139 901
Prowizje ubezpieczeniowe	20 405	38 314	16 394	34 052
Prowizje z działalności maklerskiej	11 537	28 683	19 073	37 206
Karty kredytowe	21 749	43 485	20 249	41 827
Gwarancje i poręczenia	17 520	35 815	15 015	31 161
Organizowanie emisji	1 399	2 433	3 252	6 310
Opłaty dystrybucyjne	5 197	10 369	3 814	7 629
Razem	507 272	989 602	488 394	934 434
	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(57 255)	(97 855)	(59 576)	(98 367)
Prowizje z działalności maklerskiej	(1 783)	(4 286)	(2 388)	(5 119)
Karty kredytowe	(3 874)	(7 614)	(3 987)	(7 424)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(3 943)	(9 467)	(5 812)	(7 727)
Prowizje ubezpieczeniowe	(5 298)	(10 034)	(1 506)	(2 988)
Prowizje od umów leasingowych	(57)	(100)	(30)	(67)
Pozostałe	(10 993)	(19 885)	(6 003)	(10 381)
Razem	(83 203)	(149 241)	(79 302)	(132 073)
Wynik z tytułu prowizji	424 069	840 361	409 092	802 361

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	36 780	80 002	47 617	68 638
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3 102)	(2 133)	(18)	(3 020)
Wynik na operacjach dłużnymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3 039)	(20 560)	11 114	11 508
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 700)	19 757	8 357	2 224
Razem	27 939	77 066	67 070	79 350

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

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 760	48 986	7 498	7 708
Zmiana wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	17 124	40 679	10 468	14 619
Razem wynik na instrumentach finansowych	57 884	89 665	17 966	22 327
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(7 809)	(11 917)	6 939	(2 393)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	13 163	17 914	(6 865)	2 762
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	5 354	5 997	74	369
Razem	63 238	95 662	18 040	22 696

10. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody z tytułu sprzedaży usług	5 661	9 313	3 884	13 810
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	2 978	4 948	46 722	48 017
Rozliczenie umów leasingowych	185	263	95	186
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	5 040	5 761	1 841	4 137
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	13 818	19 837	(2 768)	41 677
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	173	514	230	1 607
Pozostałe	4 466	8 959	4 286	7 293
Razem	32 321	49 595	54 290	116 727

11. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.04.2019-30.06.2019	1.01.2019-30.06.2019	1.04.2018-30.06.2018	1.01.2018-30.06.2018
Odpis na należności od banków	(2)	(2)	(67)	(67)
Koszyk 1	(2)	(2)	(67)	(67)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(259 162)	(445 047)	(147 212)	(324 986)
Koszyk 1	(7 206)	(15 112)	10 227	(6 397)
Koszyk 2	(71 115)	(116 632)	12 821	32 294
Koszyk 3	(186 286)	(339 676)	(176 696)	(358 181)
POCI	5 445	26 373	6 436	7 298
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(1 915)	(3 689)	(2 719)	(5 118)
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(1 915)	(3 689)	(2 719)	(5 118)
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	7 806	15 836	4 029	9 687
Koszyk 1	5 648	6 708	1 126	4 994
Koszyk 2	155	2 377	3 480	6 259
Koszyk 3	2 003	6 751	(577)	(1 566)
POCI	-	-	-	-
Razem	(253 273)	(432 902)	(145 969)	(320 484)

12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.04.2019-30.06.2019	1.01.2019-30.06.2019	1.04.2018-30.06.2018	1.01.2018-30.06.2018
Wynagrodzenia i premie	(302 498)	(598 141)	(270 612)	(530 804)
Narzuty na wynagrodzenia	(52 614)	(107 916)	(46 670)	(94 062)
Koszty świadczeń socjalnych	(7 119)	(14 131)	(6 875)	(13 461)
Koszty szkoleń	(2 839)	(4 398)	(3 356)	(5 408)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	-	-	16 485	15 891
Rezerwa restrukturyzacyjna*	-	(80 000)	-	-
Razem	(365 070)	(804 586)	(311 028)	(627 844)

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

Zamiarem Zarządu Banku jest przeprowadzenie zwolnień do 1400 pracowników Banku, w okresie od lutego do 31.12.2019 r., z tego tytułu została utworzona rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku. Szczegóły odnośnie utworzenia i wykorzystania rezerwy zostały zaprezentowane w nocie 29.

13. Koszty działania

Koszty działania	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Koszty utrzymania budynków*	(29 942)	(76 024)	(70 566)	(140 894)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych*	(5 916)	(7 334)	-	-
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości*	(2 541)	(2 717)	-	-
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie *	(894)	(1 110)	-	-
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu*	(13 665)	(20 284)	-	-
Marketing i reprezentacja	(27 202)	(46 778)	(25 682)	(35 423)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(55 150)	(110 425)	(64 549)	(110 719)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(27 326)	(225 046)	(8 446)	(149 970)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(12 817)	(25 589)	(10 880)	(20 291)
Koszty konsultacji i doradztwa	(16 678)	(27 190)	(18 256)	(33 161)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(12 419)	(29 828)	(14 767)	(27 995)
Koszty pozostałych usług obcych	(39 821)	(74 477)	(30 626)	(61 458)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(3 043)	(8 843)	(3 055)	(6 960)
Pozostałe podatki i opłaty	(8 174)	(16 347)	(7 880)	(14 807)
Transmisja danych	(2 725)	(5 454)	(2 717)	(5 509)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(8 167)	(16 075)	(7 436)	(13 701)
Koszty zabezpieczenia	(7 290)	(14 356)	(7 413)	(14 195)
Koszty remontów maszyn	(4 653)	(5 450)	(7 532)	(18 215)
Pozostałe	(6 894)	(9 692)	(5 749)	(10 974)
Razem	(285 317)	(723 019)	(285 554)	(664 272)

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.5

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(9 744)	(17 211)	(68 140)	(75 803)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych objętych umowami leasingu finansowego	(17 460)	(17 460)	-	-
Koszty zakupu usług	(718)	(1 216)	(2 341)	(7 946)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(318)	(451)	(301)	(440)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(570)	(777)	(327)	(380)
Przekazane darowizny	(2 200)	(4 399)	(2 700)	(2 700)
Pozostałe	(1 973)	(7 043)	(2 158)	(5 701)
Razem	(32 983)	(48 557)	(75 967)	(92 970)

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego				
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(197 958)	(328 583)	(178 307)	(297 571)
Część odroczone	47 124	50 446	44 724	38 975
Korekta z tytułu podatku za lata poprzednie	-	(1 612)	-	2 283
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(150 834)	(279 749)	(133 583)	(256 313)

	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019	1.04.2018- 30.06.2018	1.01.2018- 30.06.2018
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem				
Zysk przed opodatkowaniem	771 424	1 459 388	1 032 525	1 438 211
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(146 571)	(277 284)	(196 180)	(273 260)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(12 831)	(13 678)	(9 364)	(11 096)
Opłaty na rzecz BFG	(4 202)	(40 836)	(1 032)	(27 350)
Podatek od instytucji finansowych	(24 740)	(49 752)	(19 434)	(37 803)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	47 568	111 245	93 231	93 231
Korekta z tytułu podatku za lata poprzednie	-	(1 612)	-	2 283
Pozostałe	(10 058)	(7 832)	(804)	(2 318)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(150 834)	(279 749)	(133 583)	(256 313)

	30.06.2019	31.12.2018
Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(157 570)	(127 697)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(129 914)	(127 204)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 711	15 694
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(2 553)	(2 553)
Razem	(288 326)	(241 760)

16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	30.06.2019	31.12.2018
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		
Gotówka	1 918 920	2 431 098
Rachunki bieżące w bankach centralnych	4 034 999	6 410 804
Lokaty	30 001	-
Razem	5 983 920	8 841 902

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

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

17. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2019	31.12.2018
Lokaty i kredyty	889 751	1 255 204
Rachunki bieżące	1 837 377	1 604 341
Należności brutto	2 727 128	2 859 545
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(67)	(66)
Razem	2 727 061	2 859 479

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2019		31.12.2018	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	1 346 665	1 406 692	1 088 081	1 062 313
Transakcje stopy procentowej	733 446	697 410	560 854	545 539
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	3 148	3 148	3 279	3 279
Transakcje walutowe	610 071	706 134	523 948	513 495
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	7 752 073	-	8 688 624	-
Dłużne papiery wartościowe	7 720 903	-	8 671 723	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	7 716 115	-	8 667 540	-
- obligacje	7 716 115	-	8 667 540	-
Komercyjne papiery wartościowe:	4 788	-	4 183	-
- obligacje	4 788	-	4 183	-
Kapitałowe papiery wartościowe	31 170	-	16 901	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	319 981	-	175 689
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	9 098 738	1 726 673	9 776 705	1 238 002

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (2 995) tys. zł na 30.06.2019 r. oraz (1 017) tys. zł na 31.12.2018 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2019		31.12.2018	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	1 240	172 234	312	129 205
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	75 379	701 954	52 242	773 965
Razem zabezpieczające instrumenty finansowe	76 619	874 188	52 554	903 170

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

20. Należności od klientów

	30.06.2019			Razem
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od klientów				
Należności od podmiotów gospodarczych	57 944 790	419 529	37 528	58 401 847
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	62 087 307	-	863 452	62 950 759
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	47 047 043	-	-	47 047 043
Należności od podmiotów sektora publicznego	256 701	-	-	256 701
Pozostałe należności	22 403	6	-	22 409
Należności brutto	120 311 201	419 535	900 980	121 631 716
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(2 998 355)	-	-	(2 998 355)
Razem	117 312 846	419 535	900 980	118 633 361

	31.12.2018			Razem
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od klientów				
Należności od podmiotów gospodarczych	58 823 206	366 751	106 374	59 296 331
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	59 619 111	-	962 766	60 581 877
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	45 927 616	-	-	45 927 616
Należności od podmiotów sektora publicznego	325 767	-	-	325 767
Pozostałe należności	11 517	-	-	11 517
Należności brutto	118 779 601	366 751	1 069 140	120 215 492
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(2 723 002)	-	-	(2 723 002)
Razem	116 056 599	366 751	1 069 140	117 492 490

Należności od klientów od podmiotów gospodarczych	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
30.06.2019			
Koszyk 1	51 804 394	(163 485)	51 640 909
Koszyk 2	2 599 530	(215 602)	2 383 928
Koszyk 3	3 179 036	(1 651 050)	1 527 986
POCI	361 830	(27 917)	333 913
Razem	57 944 790	(2 058 054)	55 886 736

Należności od klientów od podmiotów indywidualnych	Odpis na oczekiwane		Netto
	Brutto	straty kredytowe	
30.06.2019			
Koszyk 1	58 839 618	(161 645)	58 677 973
Koszyk 2	1 711 180	(122 575)	1 588 605
Koszyk 3	1 215 674	(615 517)	600 157
POCI	320 836	(39 793)	281 043
Razem	62 087 307	(939 530)	61 147 777

Należności od klientów od podmiotów gospodarczych 31.12.2018	Odpis na oczekiwane		
	Brutto	straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	53 265 502	(204 607)	53 060 895
Koszyk 2	1 956 745	(163 419)	1 793 326
Koszyk 3	3 193 667	(1 500 586)	1 693 081
POCI	407 292	(13 301)	393 991
Razem	58 823 206	(1 881 914)	56 941 292

Należności od klientów od podmiotów indywidualnych 31.12.2018	Odpis na oczekiwane		
	Brutto	straty kredytowe	Netto
Koszyk 1	56 865 498	(157 291)	56 708 207
Koszyk 2	1 473 388	(100 690)	1 372 698
Koszyk 3	959 098	(562 635)	396 463
POCI	321 127	(19 616)	301 511
Razem	59 619 111	(840 232)	58 778 879

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018
Saldo odpisów na początek okresu	(2 723 002)	(2 668 155)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(506 008)	(356 848)
Koszyk 1	(14 895)	(6 398)
Koszyk 2	(116 632)	32 294
Koszyk 3	(339 676)	(358 181)
POCI	(34 805)	(24 563)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	206 173	155 344
Koszyk 1	-	106
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	206 173	155 238
POCI	-	-
Transfer	21 666	25 339
Koszyk 1	51 543	-
Koszyk 2	42 442	207
Koszyk 3	(72 333)	25 132
POCI	14	-
Różnice kursowe	2 816	(17 065)
Koszyk 1	228	(1 646)
Koszyk 2	104	(2 196)
Koszyk 3	2 486	(12 969)
POCI	(2)	(254)
Stan na koniec okresu	(2 998 355)	(2 861 385)

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2019	31.12.2018
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 405 541	35 439 836
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	31 445 166	27 621 915
- obligacje	31 445 166	27 621 915
Papiery wartościowe banku centralnego:	1 939 700	5 999 249
- bony	1 939 700	5 999 249
Pozostałe papiery wartościowe:	2 020 675	1 818 672
- obligacje	2 020 675	1 818 672
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	170 290	131 005
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	789 757	801 272
- nienotowane	789 757	801 272
Razem	36 365 588	36 372 113

22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	30.06.2019	31.12.2018
Podmioty zależne	2 369 093	2 369 093
Podmioty stowarzyszone	36 606	36 606
Razem	2 405 699	2 405 699

23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2019	31.12.2018
Nieruchomości	10 572	11 123
Razem	10 572	11 123

24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2019	31.12.2018
Lokaty	158 405	144 907
Rachunki bieżące	919 746	895 072
Razem	1 078 151	1 039 979

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	83 753 375	81 591 647
depozyty terminowe	25 133 000	26 315 057
w rachunku bieżącym	58 535 194	55 180 825
pozostałe	85 181	95 765
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	50 418 139	54 101 104
depozyty terminowe	21 230 529	22 847 784
w rachunku bieżącym	25 538 121	27 359 966
kredyty i pożyczki	2 651 569	3 141 372
pozostałe	997 920	751 982
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	4 243 161	3 777 025
depozyty terminowe	811 721	1 155 361
w rachunku bieżącym	3 431 396	2 617 635
pozostałe	44	4 029
Razem	138 414 675	139 469 776

26. Zobowiązania podporządkowane

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

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	30.06.2019	30.06.2018
Stan na początek okresu	2 543 940	1 488 602
Zwiększenia z tytułu:	40 004	1 099 717
-zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	-	-
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	40 004	26 287
-różnice kursowe	-	68 152
-przekwalifikowanie *	-	1 005 278
Zmniejszenia z tytułu:	(56 970)	(23 005)
-spłata odsetek	(40 372)	(23 005)
- różnice kursowe	(16 598)	-
Stan na koniec okresu	2 526 974	2 565 314
Krótkoterminowe	16 058	16 383
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 510 916	2 548 931

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

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Emisja dłużnych papierów wartościowych w I półroczu 2019 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii J	550 000	PLN	27.04.2020
Bankowe Papiery Wartościowe serii K	82 000	PLN	23.12.2019

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2018 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii G	500 000	PLN	26.04.2019
Bankowe Papiery Wartościowe serii H	500 000	PLN	27.09.2019
Bankowe Papiery Wartościowe serii I	150 000	PLN	21.06.2019
Obligacje Santander Bank Polska S.A. 09/2018	500 000	EUR	20.09.2021

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30.06.2019	30.06.2018
Stan na początek okresu	3 311 969	1 240 244
Zwiększenia z tytułu:	653 074	2 015 738
- emisja dłużnych papierów wartościowych	632 000	2 000 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	20 354	15 738
- inne zmiany	720	-
Zmniejszenia z tytułu:	(685 617)	(2 254 032)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(650 000)	(1 235 000)
- spłata odsetek	(11 633)	(13 754)
- przekwalifikowanie *	-	(1 005 278)
- różnice kursowe	(23 984)	-
Stan na koniec okresu	3 279 426	1 001 950

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

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	30.06.2019	31.12.2018
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów	23 144	43 833
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	14 008	12 821
Rezerwy dot. linii kredytowych niskiego ryzyka	3 452	-
Pozostałe rezerwy	1 607	1 489
Razem	42 211	58 143

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	30.06.2019
Stan na początek okresu	58 143
Utworzenie rezerw	57 495
Wykorzystanie rezerw	(96)
Rozwiązanie rezerw	(73 331)
Stan na koniec okresu	42 211
Krótkoterminowe	29 965
Długoterminowe	12 246

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	30.06.2018
Stan na 31.12.2017 r.	25 384
Wpływ wdrożenia MSSF 9	24 489
Stan na 1.01.2018 r. (przekształcony)	49 873
Utworzenie rezerw	66 897
Wykorzystanie rezerw	411
Rozwiązanie rezerw	(76 584)
Stan na koniec okresu	40 597
Krótkoterminowe	27 622
Długoterminowe	12 975

29. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.06.2019	31.12.2018
Rezerwy na sprawy sporne	92 134	83 644
Rezerwy na restrukturyzację*	24 734	-
Razem	116 868	83 644

*Szczegółowo rezerwy restrukturyzacyjnej zostały zaprezentowane w notce 12.

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 30.06.2019 r.	Rezerwy na		Razem
	sprawy sporne	Rezerwy na restrukturyzację	
Stan na początek okresu	83 644	-	83 644
Utworzenie rezerw	8 747	80 000	88 747
Wykorzystanie rezerw	(231)	(55 266)	(55 497)
Rozwiązanie rezerw	(26)	-	(26)
Stan na koniec okresu	92 134	24 734	116 868

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 30.06.2018 r.	Rezerwy na	
	sprawy sporne	Rezerwy na restrukturyzację
Stan na początek okresu	57 216	-
Utworzenie rezerw	77 570	-
Wykorzystanie rezerw	(3 338)	-
Rozwiązanie rezerw	(25 245)	-
Stan na koniec okresu	106 203	-

30. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2019	31.12.2018
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	28 639	17 039
Rozrachunki międzybankowe	751 934	267 632
Rezerwy pracownicze	220 506	333 250
Inne rezerwy	3 300	3 300
Wierzyciele różni	574 075	1 000 712
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	148 876	160 901
Rozliczenia publiczno-prawne	111 422	101 926
Rozliczenia międzyokresowe bierne	287 871	250 240
Razem	2 126 623	2 135 000
w tym zobowiązania finansowe *	1 866 325	1 872 173

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

	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Zmiana stanu rezerw na 30.06.2019 r.				
Stan na początek okresu	333 250	34 351	3 300	336 550
Utworzenie rezerw	135 622	844	-	135 622
Wykorzystanie rezerw	(248 330)	-	-	(248 330)
Rozwiązanie rezerw	(36)	-	-	(36)
Stan na koniec okresu	220 506	35 195	3 300	223 806
Krótkoterminowe	185 311	-	3 300	188 611
Długoterminowe	35 195	35 195	-	35 195

	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Zmiana stanu rezerw na 30.06.2018 r.				
Stan na początek okresu	340 770	67 225	3 300	344 070
Utworzenie rezerw	113 051	1 849	-	113 051
Wykorzystanie rezerw	(187 126)	-	-	(187 126)
Rozwiązanie rezerw	(34 241)	(31 328)	-	(34 241)
Stan na koniec okresu	232 454	37 746	3 300	235 754
Krótkoterminowe	194 708	-	3 300	198 008
Długoterminowe	37 746	37 746	-	37 746

31. Wartość godziwa

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

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

	30.06.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	5 983 920	5 983 920	8 841 902	8 841 902
Należności od banków	2 727 061	2 727 061	2 859 479	2 859 479
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 098 738	9 098 738	9 776 705	9 776 705
Pochodne instrumenty zabezpieczające	76 619	76 619	52 554	52 554
Należności od klientów	118 633 361	119 474 331	117 492 490	118 318 342
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	117 312 846	118 153 816	116 056 599	116 882 451
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	419 535	419 535	366 751	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	900 980	900 980	1 069 140	1 069 140
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	36 365 588	36 365 588	36 372 113	36 372 113
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 405 541	35 405 541	35 439 836	35 439 836
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	170 290	170 290	131 005	131 005
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	789 757	789 757	801 272	801 272
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	1 078 151	1 078 151	1 039 979	1 039 979
Pochodne instrumenty zabezpieczające	874 188	874 188	903 170	903 170
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 726 673	1 726 673	1 238 002	1 238 002
Zobowiązania wobec klientów	138 414 675	138 427 742	139 469 776	139 478 610
Zobowiązania podporządkowane	2 526 974	2 514 137	2 543 940	2 531 230

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

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

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych. Informacje zostały przedstawione również w Nocie 2.5. Zmiany wartości szacunkowych.

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

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

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

W prezentowanych okresach sprawozdawczych Bank dokonał 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 Bank 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 Bank na podstawie eksperckiego modelu wyceny; certyfikaty inwestycyjne wycenione na dzień bilansowy na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz; dłużne papiery wartościowe. Do kategorii tej należy również część należności od klientów z tytułu kart kredytowych oraz kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu, czyli części ekspozycji kredytowych, w odniesieniu do których istnieje zamiar sprzedaży przed terminem wymagalności z przyczyn innych niż wzrost ryzyka kredytowego.

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

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do kategorii III wartości godziwej:

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

wykonywane są półrocznie przez wyspecjalizowane jednostki Banku przy użyciu metod dochodowych opartych na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Najważniejszymi komponentami tych modeli są: poziom prognozowanych dywidend oraz stopa dyskontowa użyta przy kalkulacji wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dyskonta z tytułu ryzyka płynności i braku kontroli.

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

30.06.2019	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7 752 073	1 346 665	-	9 098 738
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	76 619	-	76 619
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	419 535	419 535
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	900 980	900 980
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 378 271	-	27 270	35 405 541
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	170 290	170 290
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	789 757	789 757
Razem	43 130 344	1 423 284	2 307 832	46 861 460
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	319 981	1 406 692	-	1 726 673
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	874 188	-	874 188
Razem	319 981	2 280 880	-	2 600 861

31.12.2018	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 688 624	1 088 081	-	9 776 705
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	52 554	-	52 554
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	366 751	366 751
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	90 300	978 840	1 069 140
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 412 566	-	27 270	35 439 836
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	131 005	131 005
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	801 272	801 272
Razem	44 101 190	1 230 935	2 305 138	47 637 263
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	175 689	1 062 313	-	1 238 002
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	903 170	-	903 170
Razem	175 689	1 965 483	-	2 141 172

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					
		Dłużne inwestycyjne			Kapitałowe inwestycyjne	
		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne	Dłużne inwestycyjne finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne	Dłużne inwestycyjne finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne	Kapitałowe inwestycyjne finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	wartości godziwej przez wynik finansowy	całkowite dochody	wartości godziwej przez inne	wartości godziwej przez wynik finansowy	wartości godziwej przez inne
30.06.2019						
Stan na początek okresu	-	978 840	366 751	27 270	131 005	801 272
Zyski lub straty						
rozpoznane w rachunku zysków i strat	-	82 015	-	-	39 285	-
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	-	-	-	(7 214)
Zakupy/ udzielenie	-	258 221	52 784	-	-	-
Sprzedaże	-	-	-	-	-	(4 301)
Spłaty/zapadalność	-	(418 096)	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	900 980	419 535	27 270	170 290	789 575

Kategoria III	Aktywa finansowe					
		Dłużne inwestycyjne			Kapitałowe inwestycyjne	
		Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne	Dłużne inwestycyjne finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne	Dłużne inwestycyjne finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne	Kapitałowe inwestycyjne finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	wartości godziwej przez wynik finansowy	całkowite dochody	wartości godziwej przez inne	wartości godziwej przez wynik finansowy	wartości godziwej przez inne
31.12.2018						
Stan na początek okresu	447	-	-	32 532	-	894 550
Korekta BO-zmiana sposobu wyceny wg MSSF 9	-	1 067 920	-	-	90 175	(15 718)
Zyski lub straty						
rozpoznane w rachunku zysków i strat	(26)	15 355	-	-	12 120	-
rozpoznane w kapitałach własnych - OCI	-	-	-	-	-	45 472
Zakupy	-	17 294	366 751	-	20 013	2 604
Sprzedaże	(421)	-	-	-	-	(316)
Spłaty/zapadalność	-	(18 368)	-	(5 262)	-	-
Przeklasyfikowanie	-	(90 300)	-	-	-	(125 320)
Inne	-	(13 061)	-	-	8 697	-
Stan na koniec okresu	-	978 840	366 751	27 270	131 005	801 272

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2019 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 844 768 tys. zł, co stanowi 3,64% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 364 255 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 480 513 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany. Nie wystąpiły sprawy o układ lub upadłość.

Na dzień 30.06.2019 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 81 661 tys. zł.

Na dzień 30.06.2019 r. wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 92 134 tys. zł. Dla 48 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Santander Bank Polska S.A. był pozwanym, utworzono rezerwę w wysokości 37 364 tys. zł oraz dla 1 sprawy, w której Bank występował jako powód, utworzono rezerwę w wysokości 26 245 tys. zł.

Na dzień 30.06.2019 r. Bank posiadał ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 7 925 mln zł zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

Według stanu na 30.06.2019 r. Bank jest pozwany w 723 sprawach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej (głównie CHF) o wartości przedmiotu sporu 207 mln zł, w tym znajduje się 1 pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym dotyczący 530 kredytów indeksowanych do CHF na kwotę przedmiotu sporu 47 mln zł.

Na dzień 30.06.2019 r. Bank utworzył rezerwy na ryzyko prawne związane z powyższymi pozwami w kwocie 25 mln zł.

W dotychczasowym orzecznictwie sądowym w sprawach z udziałem Santander Bank Polska S.A. zdecydowanie dominują orzeczenia korzystne, oddalające pozwy (tj. 15 prawomocnych wyroków oddalających powództwa kredytobiorców oraz 1 wyrok na niekorzyść Banku, zasądający zwrot nadpłaty).

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

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

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

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

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

Dnia 14.05.2019 r. Rzecznik Generalny TSUE wydał opinię w sprawie Raiffeisen Bank Polska S.A., w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich, odnośnie skutków ewentualnej abuzywności postanowień umowy kredytu indeksowanego do CHF. Rzecznik doszedł do wniosku, że w sytuacji, gdy klauzula różnicy kursowej stanowi nieuczciwy warunek umowny, może to skutkować przekształceniem umowy z umowy indeksowanej do CHF w kredyt w walucie krajowej PLN oprocentowany według stawki LIBOR CHF, względnie unieważnieniem całej umowy, a ocena w tym zakresie należy do sądu krajowego. Raiffeisen Bank Polska S.A. za wiedzą Związku Banków Polskich złożył wniosek o otwarcie na nowo etapu ustnego postępowania, przekazując również pisemne stanowisko ZBP akcentujące istotne ryzyko wydania przez TSUE wyroku w oparciu o błędne założenia prawa krajowego zawarte w opinii Rzecznika.

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

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

Ponadto Zarząd informuje, że zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz na podstawie indywidualnych decyzji KNF Bank utrzymuje współczynniki adekwatności kapitałowej na poziomie przekraczającym wymogi regulacyjne odpowiednio 18,51% dla współczynnika całkowitego oraz 16,37% dla współczynnika Tier 1.

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

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 882 136 tys. zł, co stanowi 3,7% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 387 362 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 494 774 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany. Nie wystąpiły sprawy o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2018 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 166 553 tys. zł.

Na dzień 31.12.2018 r. wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 83 644 tys. zł. Dla 37 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 37 340 tys. zł oraz dla 1 sprawy, w której Bank występował jako powód, utworzono rezerwę w wysokości 26 245 tys. zł.

Bank 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.

	30.06.2019			
Zobowiązania warunkowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone				
- finansowe:	25 913 288	273 426	38 690	26 225 404
- linie kredytowe	21 781 961	210 235	33 650	22 025 846
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 353 505	55 917	5 040	3 414 462
- akredytywy importowe	666 822	7 274	-	674 096
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	111 000	-	-	111 000
- gwarancyjne	7 750 311	142 282	24 713	7 917 306
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(7 816)	(7 351)	(27 044)	(42 211)
Razem	33 655 783	408 357	36 359	34 100 499

	31.12.2018			
Zobowiązania warunkowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone				
- finansowe:	26 792 453	303 656	76 549	27 172 658
- linie kredytowe	22 634 188	273 974	70 886	22 979 048
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 358 077	17 927	5 663	3 381 667
- akredytywy importowe	788 817	11 755	-	800 572
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	11 371	-	-	11 371
- gwarancyjne	7 432 336	141 102	27 530	7 600 968
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(15 733)	(10 013)	(32 397)	(58 143)
Razem	34 209 056	434 745	71 682	34 715 483

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2019 r. (23.07.2019 r.) jest Banco Santander S.A.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	23.07.2019	30.04.2019	23.07.2019	30.04.2019	23.07.2019	30.04.2019	23.07.2019	30.04.2019
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%
Pozostali	33 207 531	33 207 531	32,53%	32,53%	33 207 531	33 207 531	32,53%	32,53%
Razem	102 088 305	102 088 305	100%	100%	102 088 305	102 088 305	100%	100%

34. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna w wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami zależnymi	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa	9 275 153	9 462 343
Należności od banków	581 414	110 434
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 951	6 855
Należności od klientów	8 681 145	9 342 562
Pozostałe aktywa	2 643	2 492
Zobowiązania	577 032	708 452
Zobowiązania wobec banków	1 586	30 595
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	6 284	4 742
Zobowiązania wobec klientów	370 892	476 177
Zobowiązania z tytułu leasingu	198 184	-
Pozostałe zobowiązania	86	196 938
Zobowiązania warunkowe	4 212 173	5 495 274
Udzielone:	4 212 173	5 495 274
<i>finansowe</i>	2 544 067	3 499 375
<i>gwarancyjne</i>	1 668 106	1 995 899

Transakcje z jednostkami zależnymi	1.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Przychody	119 911	121 981
Przychody odsetkowe	105 481	95 224
Przychody prowizyjne	10 184	10 157
Pozostałe przychody operacyjne	3 688	3 835
Wynik handlowy i rewaluacja	558	12 765
Koszty	6 363	3 495
Koszty odsetkowe	5 402	2 637
Koszty prowizyjne	705	971
Koszty operacyjne w tym:	256	(113)
<i>koszty pracownicze i koszty działania banku</i>	106	(157)
<i>pozostałe</i>	150	44

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2019	31.12.2018
Zobowiązania	129 401	105 519
Zobowiązania wobec klientów	129 401	105 519

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody	19 992	16 859
Przychody prowizyjne	19 992	16 859
Koszty	1 414	1 549
Koszty odsetkowe	838	684
Koszty prowizyjne	-	56
Koszty operacyjne w tym:	576	809
<i>koszty działania</i>	576	809

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Aktywa	1 004 785	1 364 172	3 301	6 416
Należności od banków, w tym:	415 933	955 508	3 301	6 398
<i>lokaty i kredyty</i>	306 781	583 784	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	109 152	371 724	3 301	6 398
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	588 852	407 364	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 085	-	-
Pozostałe aktywa	-	215	-	18
Zobowiązania	746 857	784 526	115 845	127 015
Zobowiązania wobec banków, w tym:	125 431	294 866	12 142	10 721
<i>rachunki bieżące</i>	125 431	294 866	12 142	10 721
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 509	8 634	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	596 936	477 638	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	66 538	100 130
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 181	-
Pozostałe zobowiązania	22 981	3 388	35 984	16 164
Zobowiązania warunkowe	11 000	-	2 284	-
Udzielone:	11 000	-	2 284	-
<i>finansowe</i>	11 000	-	-	-
<i>gwarancyjne</i>	-	-	2 284	-

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2018- 30.06.2018
Przychody	224 828	6 049	1 000	17 454
Przychody odsetkowe	3 792	4 922	24	12
Przychody prowizyjne	1 128	1 127	153	120
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	4	89
Wynik handlowy i rewaluacja	219 908	-	819	17 233
Koszty	21 230	76 564	32 632	31 943
Koszty odsetkowe	859	846	433	200
Koszty prowizyjne	730	644	6	2
Wynik handlowy i rewaluacja	-	63 741	-	-
Koszty operacyjne w tym:	19 641	11 333	32 193	31 741
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	19 641	11 332	32 193	31 739
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	-	1	-	2

Transakcje z personelem zarządczym

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

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

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Wynagrodzenia członków Zarządu i kluczowej kadry kierowniczej	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2019-30.06.2019	1.01.2018-30.06.2018	1.01.2019-30.06.2019	1.01.2018-30.06.2018
Wynagrodzenia stałe	5 979	6 448	11 432	10 487
Dodatkowe korzyści (np. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, ubezpieczenia medyczne, podróży i opłat szkolnych)	293	457	304	311
Nagrody wypłacone w roku 2019 r. i 2018 r. *	10 887	9 940	12 841	12 369
Wypłacone ekwiwalenty za niewykorzystane urlopy	129	146	-	192
Dodatkowe wynagrodzenia z tytułu rozwiązania kontraktu i zakazu konkurencji	-	1 105	-	660
Rezerwa emerytalno-rentowa oraz rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 904	1 263	3 223	2 397
Liczba warunkowych praw do akcji w sztukach	25 160	27 220	34 200	34 080

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2019	31.12.2018	30.06.2019	31.12.2018
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	8 705	10 103	30 028	25 181
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	17 398	13 714	32 883	26 169

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

Do kategorii „Kluczowa kadra kierownicza” zalicza się osoby objęte zasadami określonymi w „Polityce Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.”.

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

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

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

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

35. Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa

Poniższe informację stanowią aktualizację ujawnień zawartych w Sprawozdaniu Finansowym Santander Bank Polska S.A. za rok 2018. Aktualizacja związana jest z dokonaniem ostatecznego rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.

Ostateczna cena nabycia

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

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

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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące płatności:

Wartość godziwa przekazanej zapłaty

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

Analiza przejętych aktywów i zobowiązań w dniu połączenia

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

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

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

W poniższych tabelach przedstawiono wartość godziwą nabytych aktywów i zobowiązań.

	stan na: 9.11.2018	Wydzielona część DB PL
AKTYWA		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		51 073
Należności od banków		405
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		24 049
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie		18 781 513
- Kredyty hipoteczne		8 442 540
- Kredyty consumer finance		3 092 067
- Kredyty biznesowe		7 246 906
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		28 763
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		83 090
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		63 077
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		20 013
Wartości niematerialne		195 977
Rzeczowy majątek trwały		19 043
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		52 972
Pozostałe aktywa		37 017
Aktywa razem		19 273 902
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec banków		4 417 460
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		12 122
Zobowiązania wobec klientów		13 041 354
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		7 945
Pozostałe rezerwy		5 230
Pozostałe zobowiązania		149 647
Zobowiązania razem		17 633 758
Przejęte aktywa netto		1 640 144

Istotne osądy i założenia dotyczące wyceny

1. Rozpoznane wartości niematerialne

W wyniku przeprowadzonej wyceny Santander Bank Polska S.A. rozpoznał następujące wartości niematerialne:

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

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

Relacje z klientami – produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne

Wartość relacji z klientami wynika z korzyści powiązanych ze współpracą takich jak potencjalne obniżenie kosztów sprzedaży, zwiększenie możliwości w zakresie dystrybucji i zapewnienie dobrego kontaktu między bankiem a klientem. Wartość godziwa relacji z klientami została oszacowana przy zastosowaniu podejścia dochodowego. Wartość ta została ustalona na podstawie zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z dodatkowych przychodów generowanych przez Bank posiadający dany składnik wartości niematerialnych. Koszty działalności (w tym koszty amortyzacji) i inne koszty odlicza się od określonych powyżej przepływów pieniężnych za każdy rok przewidywanego okresu trwania relacji z klientem. Otrzymane w każdym roku przepływy pieniężne są następnie pomniejszane o koszt kapitału, powiększony o odpowiednią premię, dając wartość godziwą danego składnika wartości niematerialnych.

2. Nabyte należności od klientów

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

Korekta wartości godziwej kredytów pracujących

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

Korekta wartości godziwej kredytów niepracujących

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

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

3. Istotne nabyte składniki zobowiązań

Niekorzystne umowy najmu

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

Pozostałe zobowiązania

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

Wyliczenie zysku z tytułu nabycia

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

Zysk z tytułu nabycia

Wartość godziwa przekazanej zapłaty	(1 235 055)
Minus: wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto	1 640 144
Razem	405 089

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

w ocenie Zarządu wycena odpowiednio odzwierciedla wszystkie informacje dostępne na dzień przejęcia, w rezultacie zasadne jest rozpoznanie zysku z tytułu nabycia przedsiębiorstwa.

Zysk z tytułu wstępnego rozliczenia transakcji nabycia w kwocie 364 765 tys. zł zaprezentowany został w sprawozdaniu finansowym za 2018 r.

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

Różnica pomiędzy wstępnym a ostatecznym rozliczeniem zysku z tytułu nabycia przedsiębiorstw kwocie 40 324 tys. zł ujawniona została w przekształconym rachunku zysków i strat za 2018 r. jako korekta zysku z tytułu nabycia, a dodatkowe szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 2.8 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów.

za okres:	1.01.2018- 31.12.2018	korekta	1.01.2018- 31.12.2018 dane przekształcone
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	5 174 209		5 174 209
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	4 401 909		4 401 909
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	683 986		683 986
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	88 314		88 314
Koszty odsetkowe	(1 111 153)		(1 111 153)
Wynik z tytułu odsetek	4 063 056		4 063 056
Przychody prowizyjne	1 900 245		1 900 245
Koszty prowizyjne	(283 342)		(283 342)
Wynik z tytułu prowizji	1 616 903		1 616 903
Przychody z tytułu dywidend	492 607		492 607
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	(65)		(65)
Wynik handlowy i rewaluacja	153 564		153 564
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	40 522		40 522
Pozostałe przychody operacyjne	154 335		154 335
Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa	364 765	40 324	405 089
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(777 511)		(777 511)
Koszty operacyjne w tym:	(3 023 043)		(3 023 043)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	(2 590 275)		(2 590 275)
- Amortyzacja	(280 350)		(280 350)
- Pozostałe koszty operacyjne	(152 418)		(152 418)
Podatek od instytucji finansowych	(427 069)		(427 069)
Zysk przed opodatkowaniem	2 658 064	40 324	2 698 388
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(490 903)		(490 903)
Zysk za okres	2 167 161	40 324	2 207 485

Udział w przychodach i zyskach

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

- Nie były dostępne dla nabywcy ani dane o bilansie otwarcia na dzień 1.01.2018 r. ani dane o wynikach finansowych wydzielonej części za okres od 1.01.2018 r. do dnia transakcji,
- Nie było możliwe sporządzenie za okres poprzedzający akwizycję istotnych szacunków wpływających na wyniki z działalności wydzielonej części przedsiębiorstwa,
- Przyjęte przez Sprzedającego szacunki kosztów finansowania działalności wydzielonej części DB PL S.A. różniły się istotnie od potencjalnie przyjmowanych przez Bank przejmujący,
- Nieznany jest wpływ istotnych aspektów operacyjnych związanych z działalnością wydzielonej części przedsiębiorstwa,

- Krótki odstęp czasu pomiędzy datą transakcji i zamknięciem roku 2018, nie pozwala w sposób wiarygodny oprzeć estymatów wyników o ekstrapolację związanych z tym okresem wyników finansowych.

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

Przekazana zapłata – wpływ na zestawienie przepływów pieniężnych

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

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

Na dzień publikacji niniejszego raportu Santander Bank Polska S.A. poniósł skumulowane koszty związane z transakcją nabycia w wysokości 190 759 tys. zł.

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

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

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

- Nabycie zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. (szczegóły opisane zostały w nocie 35).

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

Na dzień 30.06.2019 r. i 31.12.2018 r. ani Santander Bank Polska S.A. ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nocie 14.

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

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

42. Dywidenda na akcję

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

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

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

co oznacza, że proponowana dywidenda na:

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

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

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

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

W dniu 17.04.2018 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że stosując się w pełni do indywidualnego zalecenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 16.03.2018 r. w sprawie zwiększenia funduszy własnych, podjął uchwałę rekomendującą nieprzeznaczenie na dywidendę żadnej części zysku netto osiągniętego w roku 2017. Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała tę rekomendację. Jednocześnie, biorąc pod uwagę dobrą sytuację kapitałową Banku i Grupy Kapitałowej Banku, Zarząd Banku przeznaczył na dywidendę dla akcjonariuszy kwotę 307 627 tys. zł z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2016, co oznacza, że dywidenda na 1 akcję wyniosła 3,10 zł.

43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

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

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

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