

# Wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019

Treść niniejszego raportu stanowi informację poufną w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16.04.2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (MAR). Podstawą prawną publikacji jest art. 17 ust. 1 rozporządzenia MAR.

Zawarte w niniejszym dokumencie informacje finansowe za kwartał i rok zakończony 31.12.2019 r. obejmują wybrane, wstępne, niezaudytowane dane przygotowane dla celów informacyjnych niezależnie od obowiązków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w zakresie raportowania okresowego. Zakres prezentowanych ujawnień nie spełnia wymogów raportu śródrocznego określonych w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Niektóre dane finansowe mogą ulec zmianie w raporcie rocznym Grupy za 2019 r., który zostanie opublikowany w dniu 20.02.2020 r. wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania.

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	3
II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	4
III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	6
V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych .....	9
VI. Rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A.....	10
VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Santander Bank Polska S.A.....	11
VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Santander Bank Polska S.A. ....	12
IX. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Santander Bank Polska S.A.....	13
X. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Santander Bank Polska S.A. ....	16
XI. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów.....	17
XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2019 r.....	23

## I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	1.10.2019- 31.12.2019	1.01.2019- 31.12.2019	1.10.2018- 31.12.2018* dane przekształcone	1.01.2018- 31.12.2018* dane przekształcone
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>2 097 532</b>	<b>8 461 836</b>	<b>1 982 843</b>	<b>7 213 796</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 852 731	7 467 538	1 734 889	6 345 132
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	215 747	833 824	206 081	733 378
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	29 054	160 474	41 873	135 286
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>( 450 529)</b>	<b>( 1 881 667)</b>	<b>( 448 690)</b>	<b>( 1 471 391)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 647 003</b>	<b>6 580 169</b>	<b>1 534 153</b>	<b>5 742 405</b>
Przychody prowizyjne	694 952	2 648 049	664 230	2 526 572
Koszty prowizyjne	( 153 246)	( 519 877)	( 166 952)	( 468 770)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>541 706</b>	<b>2 128 172</b>	<b>497 278</b>	<b>2 057 802</b>
Przychody z tytułu dywidend	513	99 221	255	100 116
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	-	-	-	( 65)
Wynik handlowy i rewaluacja	73 136	215 549	15 922	144 539
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	48 383	185 475	( 12 796)	37 480
Pozostałe przychody operacyjne	79 259	275 916	34 159	213 842
Zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	419 295	419 295
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	( 263 551)	( 1 219 353)	( 370 163)	( 1 085 068)
Koszty operacyjne w tym:	( 1 240 856)	( 4 488 711)	( 965 363)	( 3 768 969)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	( 766 961)	( 3 426 232)	( 828 437)	( 3 242 758)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	( 119 571)	( 425 224)	( 88 975)	( 333 470)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	( 41 258)	( 202 951)	-	-
- Pozostałe koszty operacyjne	( 313 066)	( 434 304)	( 47 951)	( 192 741)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	18 268	67 192	20 413	62 667
Podatek od instytucji finansowych	( 147 305)	( 599 034)	( 143 255)	( 499 760)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>756 556</b>	<b>3 244 596</b>	<b>1 029 898</b>	<b>3 424 284</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	( 182 156)	( 800 488)	( 168 312)	( 727 139)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>574 400</b>	<b>2 444 108</b>	<b>861 586</b>	<b>2 697 145</b>
w tym:				
- zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	507 034	2 138 347	788 145	2 363 354
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	67 366	305 761	73 441	333 791
<b>Zysk na akcję</b>				
Podstawowy (zł/akcja)	4,97	20,95	7,84	23,70
Rozwodniony (zł/akcja)	4,95	20,92	7,82	23,66

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.10.2019- 31.12.2019	1.01.2019- 31.12.2019	1.10.2018- 31.12.2018* dane przekształcone	1.01.2018- 31.12.2018* dane przekształcone
za okres				
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>574 400</b>	<b>2 444 108</b>	<b>861 586</b>	<b>2 697 145</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(78 421)</b>	<b>208 609</b>	<b>264 329</b>	<b>333 945</b>
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(59 003)	208 554	308 844	382 287
Podatek odroczony	11 211	(39 625)	(58 681)	(72 635)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(37 813)	48 988	17 488	29 991
Podatek odroczony	7 184	(9 308)	(3 322)	(5 698)
<b>Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>62 595</b>	<b>48 950</b>	<b>(17 697)</b>	<b>15 576</b>
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	76 095	67 861	(21 127)	6 560
Podatek odroczony i bieżący	(14 489)	(17 822)	4 014	(1 261)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	1 220	(1 345)	( 721)	12 688
Podatek odroczony	( 231)	256	137	(2 411)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>(15 826)</b>	<b>257 559</b>	<b>246 632</b>	<b>349 521</b>
<b>CALKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>558 574</b>	<b>2 701 667</b>	<b>1 108 218</b>	<b>3 046 666</b>
Całkowity dochód ogółem przypadający:				
Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	491 391	2 399 940	1 033 468	2 712 388
Udziałowcom niesprawującym kontroli	67 183	301 727	74 750	334 278

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2018* dane przekształcone	1.01.2018* dane przekształcone
<b>AKTYWA</b>					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		7 973 014	7 689 819	8 907 552	4 146 222
Należności od banków		3 716 582	2 766 181	2 936 214	2 136 474
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		2 058 508	2 760 775	1 186 863	1 429 762
Pochodne instrumenty zabezpieczające		43 973	38 960	73 221	218 061
Należności od klientów w tym:		143 402 629	143 825 386	137 460 378	107 556 726
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		141 282 371	141 615 368	135 643 297	105 961 354
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		923 811	984 048	366 751	-
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 196 447	1 225 970	1 450 330	1 595 372
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 851 171	223 860	9 189 763	5 631 488
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		41 328 134	37 581 667	37 844 506	26 889 994
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		40 248 937	36 585 574	36 886 457	25 984 209
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		194 285	187 335	136 511	93 165
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		884 912	808 758	821 538	812 620
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 089 558	1 167 517	1 708 744	2 385 727
Inwestycje w podmioty stowarzyszone		903 113	885 208	891 952	889 372
Wartości niematerialne		772 117	734 570	819 409	490 327
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056	1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		874 078	744 992	986 384	930 717
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		838 792	894 006	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 847 916	1 879 861	1 760 121	1 473 247
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		2 679	11 120	12 145	103
Pozostałe aktywa		1 061 846	1 157 007	1 166 995	1 065 068
<b>Aktywa razem</b>		<b>209 476 166</b>	<b>204 072 985</b>	<b>206 656 303</b>	<b>156 955 344</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>					
Zobowiązania wobec banków		5 031 744	3 997 194	2 832 928	2 783 083
Pochodne instrumenty zabezpieczające		995 627	1 280 987	912 482	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 856 813	2 013 675	1 481 401	1 468 599
Zobowiązania wobec klientów		156 480 343	151 026 677	149 616 658	111 481 135
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		990 863	1 024 092	9 896 543	6 940 096
Zobowiązania podporządkowane		2 630 271	2 679 254	2 644 341	1 488 602
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		10 629 516	11 234 769	9 368 617	5 895 814
Zobowiązania z tytułu leasingu		746 632	753 151	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		343 763	350 464	288 300	192 925
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		66 109	56 080	81 048	65 686
Pozostałe rezerwy		445 615	169 423	132 881	102 482
Pozostałe zobowiązania		2 279 360	3 069 056	2 806 403	2 882 850
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>182 496 656</b>	<b>177 654 822</b>	<b>180 061 602</b>	<b>133 880 070</b>
<b>Kapitały</b>					
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>		<b>25 431 987</b>	<b>24 937 823</b>	<b>25 030 517</b>	<b>21 638 865</b>
Kapitał akcyjny		1 020 883	1 020 883	1 020 883	993 335
Pozostałe kapitały		20 141 925	20 126 366	18 911 741	16 920 129
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 316 061	1 331 334	1 019 373	670 419
Zyski zatrzymane		814 771	827 927	1 715 166	855 668
Wynik roku bieżącego		2 138 347	1 631 313	2 363 354	2 199 314
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 547 523</b>	<b>1 480 340</b>	<b>1 564 184</b>	<b>1 436 409</b>
<b>Kapitały razem</b>		<b>26 979 510</b>	<b>26 418 163</b>	<b>26 594 701</b>	<b>23 075 274</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>209 476 166</b>	<b>204 072 985</b>	<b>206 656 303</b>	<b>156 955 344</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2018 r.</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 969 482</b>	<b>1 019 373</b>	<b>4 094 289</b>	<b>25 104 027</b>	<b>1 564 184</b>	<b>26 668 211</b>
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu <sup>1)</sup>	-	-	-	(47 331)	(47 331)	-	(47 331)
Rozliczenie nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A. <sup>2)</sup>	-	(57 741)	-	31 562	(26 179)	-	(26 179)
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2019 r. (dane przekształcone)</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 911 741</b>	<b>1 019 373</b>	<b>4 078 520</b>	<b>25 030 517</b>	<b>1 564 184</b>	<b>26 594 701</b>
Całkowite dochody razem	-	-	261 593	2 138 347	2 399 940	301 727	2 701 667
Skonsolidowany zysk za okres	-	-	-	2 138 347	2 138 347	305 761	2 444 108
Inne całkowite dochody	-	-	261 593	-	261 593	(4 034)	257 559
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 206 218	-	(1 206 218)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(2 012 683)	(2 012 683)	(318 388)	(2 331 071)
Wycena płatności w formie akcji	-	11 474	-	-	11 474	-	11 474
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	34 885	(34 885)	-	-	-
Likwidacja spółki Santander Securities S.A.	-	12 492	210	(12 702)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	2 739	2 739	-	2 739
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2019 r.</b>	<b>1 020 883</b>	<b>20 141 925</b>	<b>1 316 061</b>	<b>2 953 118</b>	<b>25 431 987</b>	<b>1 547 523</b>	<b>26 979 510</b>

<sup>1)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

<sup>2)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 316 061 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 725 544 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 605 169 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (24 426) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 9 774 tys. zł.

**Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej**

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2018 r.</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 969 482</b>	<b>1 019 373</b>	<b>4 094 289</b>	<b>25 104 027</b>	<b>1 564 184</b>	<b>26 668 211</b>
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu <sup>1)</sup>	-	-	-	(47 331)	(47 331)	-	(47 331)
Rozliczenie nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A. <sup>2)</sup>	-	(57 741)	-	31 562	(26 179)	-	(26 179)
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2019 r. (dane przekształcone)</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 911 741</b>	<b>1 019 373</b>	<b>4 078 520</b>	<b>25 030 517</b>	<b>1 564 184</b>	<b>26 594 701</b>
Całkowite dochody razem	-	-	277 236	1 631 313	1 908 549	234 544	2 143 093
Skonsolidowany zysk za okres	-	-	-	1 631 313	1 631 313	238 395	1 869 708
Inne całkowite dochody	-	-	277 236	-	277 236	(3 851)	273 385
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 206 218	-	(1 206 218)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(2 012 683)	(2 012 683)	(318 388)	(2 331 071)
Wycena płatności w formie akcji	-	8 407	-	-	8 407	-	8 407
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	34 725	(34 725)	-	-	-
Pozostałe zmiany	-	-	-	3 033	3 033	-	3 033
<b>Kapitały według stanu na 30.09.2019 r.</b>	<b>1 020 883</b>	<b>20 126 366</b>	<b>1 331 334</b>	<b>2 459 240</b>	<b>24 937 823</b>	<b>1 480 340</b>	<b>26 418 163</b>

<sup>1)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

<sup>2)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

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

**Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej**

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku		Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				bieżącego	roku			
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2017 r.</b>	<b>993 335</b>	<b>16 920 129</b>	<b>714 466</b>	<b>3 279 290</b>	<b>21 907 220</b>	<b>21 907 220</b>	<b>1 436 409</b>	<b>23 343 629</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	( 44 047)	( 210 407)	( 254 454)	( 254 454)	-	( 254 454)
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2018 r. (z uwzględnieniem wpływu wdrożenia MSSF 9)</b>	<b>993 335</b>	<b>16 920 129</b>	<b>670 419</b>	<b>3 068 883</b>	<b>21 652 766</b>	<b>21 652 766</b>	<b>1 436 409</b>	<b>23 089 175</b>
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu <sup>1)</sup>	-	-	-	( 13 901)	( 13 901)	( 13 901)	-	( 13 901)
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2018 r. (dane przekształcone)</b>	<b>993 335</b>	<b>16 920 129</b>	<b>670 419</b>	<b>3 054 982</b>	<b>21 638 865</b>	<b>21 638 865</b>	<b>1 436 409</b>	<b>23 075 274</b>
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-	-	222 905	222 905	222 905	-	222 905
Całkowite dochody razem	-	-	349 034	2 363 354	2 712 388	2 712 388	334 278	3 046 666
Skonsolidowany zysk za okres <sup>1)</sup>	-	-	-	2 363 354	2 363 354	2 363 354	333 791	2 697 145
Inne całkowite dochody	-	-	349 034	-	349 034	349 034	487	349 521
Emisja akcji <sup>2)</sup>	27 548	-	-	-	27 548	27 548	-	27 548
Sprzedaż akcji powyżej wartości nominalnej <sup>2)</sup>	-	946 550	-	-	946 550	946 550	-	946 550
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 032 851	-	( 1 032 851)	-	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	( 307 627)	( 307 627)	( 307 627)	( 206 503)	( 514 130)
Odpis na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-	-	( 222 905)	( 222 905)	( 222 905)	-	( 222 905)
Wycena płatności w formie akcji	-	12 445	-	-	12 445	12 445	-	12 445
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	130	( 130)	-	-	-	-
Zmiana kapitałów z tytułu połączenia, likwidacji spółek, przejścia kontroli nad spółkami zależnymi	-	( 234)	( 210)	792	348	348	-	348
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2018 r. (dane przekształcone)</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 911 741</b>	<b>1 019 373</b>	<b>4 078 520</b>	<b>25 030 517</b>	<b>25 030 517</b>	<b>1 564 184</b>	<b>26 594 701</b>

<sup>1)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

<sup>2)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

<sup>3)</sup> W dniu 9.11.2018 r. Santander Bank Polska S.A. powziął informację o zarejestrowaniu w dniu 9.11.2018 r. przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku polegającej na podwyższeniu kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. w związku z nabyciem wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. Zmiana Statutu Banku została przyjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 29.05.2018 r. Zarejestrowana zmiana Statutu obejmuje podwyższenie kapitału Santander Bank Polska S.A. Kapitał zakładowy Banku został podniesiony z kwoty 993 334 810 zł do kwoty 1 020 883 050 zł, czyli o kwotę 27 548 240 zł. Akcje objęte w podwyższonym kapitale zakładowym zostały wydane Deutsche Bank AG w związku z finalizacją transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. przez Santander Bank Polska S.A.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 019 373 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 553 743 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 518 983 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (64 190) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 837 tys. zł.



## V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	1.01.2019- 31.12.2019	1.01.2018- 31.12.2018* dane przekształcone
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>3 244 596</b>	<b>3 424 284</b>
<b>Korekty razem:</b>			
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		( 67 192)	( 62 667)
Amortyzacja		628 175	333 470
Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa		-	( 419 295)
Zysk z działalności inwestycyjnej		( 219 385)	( 79 107)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		34 037	12 959
		<b>3 620 231</b>	<b>3 209 644</b>
<b>Zmiany:</b>			
Stanu rezerw		297 795	32 586
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		( 404 927)	254 455
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		619 186	676 983
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		( 69 253)	275 688
Stanu należności od banków		( 49 286)	111 392
Stanu należności od klientów		(13 165 931)	(17 039 488)
Stanu zobowiązań wobec banków		736 791	(4 080 938)
Stanu zobowiązań wobec klientów		9 411 957	25 064 433
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		(1 568 069)	609 062
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		( 557 983)	( 368 395)
		<b>(4 749 720)</b>	<b>5 535 778</b>
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		7 598 103	6 307 596
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(1 474 463)	(1 271 805)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		( 354 187)	( 342 902)
Dywidendy		( 97 784)	( 98 989)
Podatek dochodowy zapłacony		( 899 277)	( 947 002)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>3 642 903</b>	<b>12 392 320</b>
<b>Wpływy</b>		<b>8 166 218</b>	<b>5 868 029</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		6 996 521	4 948 065
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		213 979	105 615
Dywidendy otrzymane		97 668	98 989
Odsetki otrzymane		858 050	715 360
<b>Wydatki</b>		<b>(12 636 011)</b>	<b>(11 436 552)</b>
Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. pomniejszone o przejęte środki pieniężne		-	( 189 470)
Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych pomniejszone o przejęte środki pieniężne		-	( 19 990)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(12 185 175)	(10 645 906)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		( 450 836)	( 581 186)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(4 469 793)</b>	<b>(5 568 523)</b>
<b>Wpływy</b>		<b>8 910 256</b>	<b>11 102 519</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych		6 574 500	7 430 794
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek		2 335 756	3 671 725
<b>Wydatki</b>		<b>(10 240 038)</b>	<b>(6 552 006)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(5 278 326)	(2 975 000)
Spłaty kredytów i pożyczek		(2 044 255)	(2 781 861)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		( 189 283)	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(2 331 071)	( 514 130)
Odsetki zapłacone		( 397 103)	( 281 015)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>(1 329 782)</b>	<b>4 550 513</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>		<b>(2 156 672)</b>	<b>11 374 310</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>		<b>19 422 527</b>	<b>8 048 217</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>		<b>17 265 855</b>	<b>19 422 527</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## VI. Rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A.

	1.10.2019- 31.12.2019	1.01.2019- 31.12.2019	1.10.2018- 31.12.2018* dane przekształcone	1.01.2018- 31.12.2018* dane przekształcone
za okres:				
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>1 544 524</b>	<b>6 243 772</b>	<b>1 445 587</b>	<b>5 174 209</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 322 488	5 341 992	1 223 550	4 401 909
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	202 456	781 164	192 979	683 986
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	19 580	120 616	29 058	88 314
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>( 318 943)</b>	<b>(1 426 346)</b>	<b>( 353 537)</b>	<b>(1 111 153)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 225 581</b>	<b>4 817 426</b>	<b>1 092 050</b>	<b>4 063 056</b>
Przychody prowizyjne	522 301	2 017 476	509 808	1 900 245
Koszty prowizyjne	( 102 336)	( 319 039)	( 94 398)	( 283 342)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>419 965</b>	<b>1 698 437</b>	<b>415 410</b>	<b>1 616 903</b>
Przychody z tytułu dywidend	21 319	608 752	246	492 607
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	-	-	-	( 65)
Wynik handlowy i rewaluacja	64 322	204 721	18 739	153 564
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	46 432	184 634	( 10 471)	40 522
Pozostałe przychody operacyjne	58 794	194 267	22 551	154 335
Zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	405 089	405 089
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	( 190 043)	( 868 538)	( 293 475)	( 777 511)
Koszty operacyjne w tym:	( 925 988)	(3 550 242)	( 763 444)	(3 023 043)
-Koszty pracownicze i Koszty działania	( 603 409)	(2 762 161)	( 657 647)	(2 590 275)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	( 92 090)	( 368 386)	( 73 931)	( 280 350)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	( 40 418)	( 165 475)	-	-
- Pozostałe koszty operacyjne	( 190 071)	( 254 220)	( 31 866)	( 152 418)
Podatek od instytucji finansowych	( 135 261)	( 554 368)	( 133 308)	( 460 499)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>585 121</b>	<b>2 735 089</b>	<b>753 387</b>	<b>2 664 958</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	( 176 678)	( 621 565)	( 100 928)	( 490 903)
<b>Zysk za okres</b>	<b>408 443</b>	<b>2 113 524</b>	<b>652 459</b>	<b>2 174 055</b>
<b>Zysk na akcję</b>				
Podstawowy (zł/akcja)	4,00	20,70	6,48	21,80
Rozwodniony (zł/akcja)	3,99	20,68	6,46	21,76

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Santander Bank Polska S.A.

za okres:	1.10.2019- 31.12.2019	1.01.2019- 31.12.2019	1.10.2018- 31.12.2018* dane przekształcone	1.01.2018- 31.12.2018* dane przekształcone
<b>Zysk za okres</b>	<b>408 443</b>	<b>2 113 524</b>	<b>652 459</b>	<b>2 174 055</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>(78 142)</b>	<b>215 996</b>	<b>260 315</b>	<b>331 641</b>
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(61 493)	217 416	304 070	379 159
Podatek odroczony	11 684	(41 309)	(57 773)	(72 040)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(34 979)	49 246	17 306	30 274
Podatek odroczony	6 646	(9 357)	(3 288)	(5 752)
<b>Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>59 053</b>	<b>46 259</b>	<b>(17 891)</b>	<b>18 865</b>
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	71 521	64 472	(21 538)	10 270
Podatek odroczony i bieżący	(13 620)	(17 178)	4 092	(1 966)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	1 422	(1 278)	( 550)	13 038
Podatek odroczony	( 270)	243	105	(2 477)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>(19 089)</b>	<b>262 255</b>	<b>242 424</b>	<b>350 506</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>389 354</b>	<b>2 375 779</b>	<b>894 883</b>	<b>2 524 561</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Santander Bank Polska S.A.

	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2018* dane przekształcone	1.01.2018* dane przekształcone
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 821 831	7 659 391	8 841 902	4 114 801
Należności od banków	3 851 564	2 748 757	2 859 479	2 012 118
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 066 616	2 780 865	1 193 717	1 435 201
Pochodne instrumenty zabezpieczające	37 608	38 695	52 554	146 724
Należności od klientów w tym:	118 356 427	119 965 586	117 492 490	90 292 999
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	116 566 001	118 095 374	116 056 599	89 157 480
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	923 811	984 048	366 751	-
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	866 615	886 164	1 069 140	1 135 519
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 851 171	223 860	9 189 763	5 631 488
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	39 591 351	35 947 966	36 372 113	25 768 311
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 542 546	34 977 197	35 439 836	24 889 479
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	187 536	180 822	131 005	90 175
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	861 269	789 947	801 272	788 657
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	30 737	15 724	374 150	875 003
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	2 377 407	2 405 699	2 405 699	2 377 037
Wartości niematerialne	718 532	684 810	775 908	459 976
Wartość firmy	1 688 516	1 688 516	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały	630 233	627 249	870 686	821 532
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	767 280	792 806	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 013 450	1 057 117	950 886	764 476
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	2 016	10 572	11 123	8
Pozostałe aktywa	666 748	796 499	771 783	790 110
<b>Aktywa razem</b>	<b>181 471 487</b>	<b>177 444 112</b>	<b>183 850 769</b>	<b>137 178 300</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>				
Zobowiązania wobec banków	1 506 141	1 395 089	1 039 979	1 414 448
Pochodne instrumenty zabezpieczające	979 550	1 253 944	903 170	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 857 837	2 012 807	1 485 690	1 494 754
Zobowiązania wobec klientów	144 760 017	139 981 588	139 469 776	102 155 522
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	30 774	15 729	8 789 749	5 768 917
Zobowiązania podporządkowane	2 529 855	2 577 952	2 543 940	1 488 602
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 687 960	2 820 622	3 311 969	1 240 244
Zobowiązania z tytułu leasingu	816 365	846 442	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	329 095	315 957	186 769	61 143
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	56 064	44 216	58 143	49 873
Pozostałe rezerwy	256 508	94 551	83 644	57 216
Pozostałe zobowiązania	1 483 735	2 307 457	2 182 331	2 276 651
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>157 293 901</b>	<b>153 666 354</b>	<b>160 055 160</b>	<b>116 586 168</b>
<b>Kapitały</b>				
Kapitał akcyjny	1 020 883	1 020 883	1 020 883	993 335
Pozostałe kapitały	19 214 757	19 204 283	18 093 257	16 176 183
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 315 180	1 334 317	1 030 661	680 025
Zyski zatrzymane	513 242	513 194	1 476 753	840 173
Wynik roku bieżącego	2 113 524	1 705 081	2 174 055	1 902 416
<b>Kapitały razem</b>	<b>24 177 586</b>	<b>23 777 758</b>	<b>23 795 609</b>	<b>20 592 132</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>181 471 487</b>	<b>177 444 112</b>	<b>183 850 769</b>	<b>137 178 300</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI

## IX. 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
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2018 r.</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 150 998</b>	<b>1 030 661</b>	<b>3 657 815</b>	<b>23 860 357</b>
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu <sup>1)</sup>	-	-	-	( 47 331)	( 47 331)
Rozliczenie nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. <sup>2)</sup>	-	( 57 741)	-	40 324	( 17 417)
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2019 r. (dane przekształcone)</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 093 257</b>	<b>1 030 661</b>	<b>3 650 808</b>	<b>23 795 609</b>
Całkowite dochody razem	-	-	262 255	2 113 524	2 375 779
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	2 113 524	2 113 524
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	262 255	-	262 255
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 102 619	-	(1 102 619)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(2 012 683)	(2 012 683)
Wycena płatności w formie akcji	-	11 474	-	-	11 474
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	22 264	( 22 264)	-
Likwidacja spółki Santander Securities S.A.	-	7 407	-	-	7 407
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2019 r.</b>	<b>1 020 883</b>	<b>19 214 757</b>	<b>1 315 180</b>	<b>2 626 766</b>	<b>24 177 586</b>

<sup>1)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

<sup>2)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 315 180 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 720 501 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 611 848 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (27 017) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 9 848 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2018 r.</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 150 998</b>	<b>1 030 661</b>	<b>3 657 815</b>	<b>23 860 357</b>
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu <sup>1)</sup>	-	-	-	( 47 331)	( 47 331)
Rozliczenie nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. <sup>2)</sup>	-	( 57 741)	-	40 324	( 17 417)
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2019 r. (dane przekształcone)</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 093 257</b>	<b>1 030 661</b>	<b>3 650 808</b>	<b>23 795 609</b>
Całkowite dochody razem	-	-	281 344	1 705 081	1 986 425
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	1 705 081	1 705 081
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	281 344	-	281 344
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 102 619	-	(1 102 619)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(2 012 683)	(2 012 683)
Wycena płatności w formie akcji	-	8 407	-	-	8 407
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	22 312	( 22 312)	-
<b>Kapitały według stanu na 30.09.2019 r.</b>	<b>1 020 883</b>	<b>19 204 283</b>	<b>1 334 317</b>	<b>2 218 275</b>	<b>23 777 758</b>

<sup>1)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

<sup>2)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

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

	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym</b>					
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2017 r.</b>	<b>993 335</b>	<b>16 176 183</b>	<b>712 303</b>	<b>2 957 016</b>	<b>20 838 837</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	( 32 278)	( 200 527)	( 232 805)
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2018 r. (z uwzględnieniem wpływu wdrożenia MSSF 9)</b>	<b>993 335</b>	<b>16 176 183</b>	<b>680 025</b>	<b>2 756 489</b>	<b>20 606 032</b>
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu <sup>1)</sup>	-	-	-	( 13 901)	( 13 901)
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2018 r. (dane przekształcone)</b>	<b>993 335</b>	<b>16 176 183</b>	<b>680 025</b>	<b>2 742 588</b>	<b>20 592 131</b>
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9	-	-	-	218 466	218 466
Całkowite dochody razem	-	-	350 506	2 174 055	2 524 561
<i>Zysk za okres <sup>1)</sup></i>	-	-	-	2 174 055	2 174 055
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	350 506	-	350 506
Emisja akcji <sup>3)</sup>	27 548	-	-	-	27 548
Sprzedaż akcji powyżej wartości nominalnej <sup>2)</sup>	-	946 550	-	-	946 550
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	-	12 446	-	-	12 446
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	130	( 130)	-
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2018 r. (dane przekształcone)</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 093 257</b>	<b>1 030 661</b>	<b>3 650 808</b>	<b>23 795 609</b>

<sup>1)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

<sup>2)</sup> szczegóły opisane zostały w punkcie XI

<sup>3)</sup> W dniu 9.11.2018 r. Santander Bank Polska S.A. powziął informację o zarejestrowaniu w dniu 9.11.2018 r. przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku polegającej na podwyższeniu kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. w związku z nabyciem wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. Zmiana Statutu Banku została przyjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 29.05.2018 r. Zarejestrowana zmiana Statutu obejmuje podwyższenie kapitału Santander Bank Polska S.A. Kapitał zakładowy Banku został podniesiony z kwoty 993 334 810 zł do kwoty 1 020 883 050 zł, czyli o kwotę 27 548 240 zł. Akcje objęte w podwyższonym kapitale zakładowym zostały wydane Deutsche Bank AG w związku z finalizacją transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. przez Santander Bank Polska S.A.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 030 661 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 544 394 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 542 290 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (66 906) tys. zł oraz stan rezerwy na odpisy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 883 tys. zł.



## X. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Santander Bank Polska S.A.

	1.01.2019- 31.12.2019	1.01.2018- 31.12.2018* dane przekształcone
za okres:		
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>2 735 089</b>	<b>2 664 958</b>
<b>Korekty razem:</b>		
Amortyzacja	533 861	280 350
Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa	-	( 405 089)
Zysk z działalności inwestycyjnej	( 222 555)	( 78 408)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	40 070	13 054
	<b>3 086 465</b>	<b>2 474 865</b>
<b>Zmiany:</b>		
Stanu rezerw	170 785	21 523
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	( 409 446)	231 175
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	343 413	500 853
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	( 69 467)	238 946
Stanu należności od banków	( 47 792)	( 139 901)
Stanu należności od klientów	(6 058 862)	(12 568 655)
Stanu zobowiązań wobec banków	480 119	(4 157 149)
Stanu zobowiązań wobec klientów	7 845 057	24 479 467
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(1 421 517)	675 436
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	( 493 303)	( 317 133)
	<b>338 987</b>	<b>8 964 562</b>
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	5 546 408	4 510 216
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(1 220 701)	(1 139 894)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	( 549 393)	( 516 747)
Dywidendy	( 607 315)	( 491 480)
Podatek dochodowy zapłacony	( 608 216)	( 580 950)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>5 986 235</b>	<b>13 220 572</b>
<b>Wpływy</b>	<b>7 683 632</b>	<b>5 638 949</b>
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych	-	35
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	6 075 628	4 383 747
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	171 636	73 277
Dywidendy otrzymane	607 199	491 480
Odsetki otrzymane	829 169	690 410
<b>Wydatki</b>	<b>(11 325 694)</b>	<b>(10 414 032)</b>
Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. pomniejszone o przejęte środki pieniężne	-	( 189 470)
Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych pomniejszone o przejęte środki pieniężne	-	( 19 990)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(11 002 378)	(9 728 225)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	( 323 316)	( 476 347)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(3 642 062)</b>	<b>(4 775 083)</b>
<b>Wpływy</b>	<b>632 000</b>	<b>5 659 259</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	632 000	4 290 794
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek	-	1 368 465
<b>Wydatki</b>	<b>(5 007 254)</b>	<b>(2 808 677)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 232 000)	(1 235 000)
Spłaty kredytów i pożyczek	(1 433 269)	(1 173 101)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	( 150 116)	-
Dywidendy na rzecz właścicieli	(2 012 683)	( 307 627)
Odsetki zapłacone	( 179 186)	( 92 949)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(4 375 254)</b>	<b>2 850 582</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>(2 031 081)</b>	<b>11 296 071</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>19 187 947</b>	<b>7 891 876</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>17 156 866</b>	<b>19 187 947</b>

\* szczegóły opisane zostały w punkcie XI



## XI. Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

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

W roku 2019 Grupa dokonała ostatecznego rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zmian dokonanych w związku z tym rozliczeniem na kluczowe wartości Skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz Skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

<b>Uzgodnienie zmian</b>	<b>Zysk z tytułu nabycia 2018</b>	<b>Wynik netto za okres 1.01.2018-31.12.2018</b>	<b>Pozostałe kapitały na 31.12.2018</b>
<b>Wartość przed korektą</b>	<b>387 733</b>	<b>2 365 222</b>	<b>18 969 482</b>
Korekta do wartości godziwej przekazanej zapłaty w postaci akcji podziałowych	57 741	57 741	( 57 741)
Korekta przekazanej zapłaty w postaci gotówki	( 2 988)	( 2 988)	-
Aktualizacja wartości godziwej zidentyfikowanych aktywów netto	( 23 192)	( 23 192)	-
<b>Wartość przekształcona</b>	<b>419 294</b>	<b>2 396 783</b>	<b>18 911 741</b>

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

### Korekta błędów

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019 dokonano korekt błędów, które miały wpływ na dane finansowe prezentowane za okresy porównawcze. W związku z korektą błędów nie wprowadzono zmian do zasad rachunkowości.

Na podstawie przeprowadzonej w roku 2019 analizy Bank zidentyfikował nieprawidłowości w ujmowaniu wybranych transakcji sprzedaży/kupna skarbowych papierów dłużnych w latach poprzednich. W konsekwencji dokonano zmiany ujęcia tych transakcji z odrębnych transakcji sprzedaży/kupna na transakcje sell-buy-back/buy-sell-back. Zmiana sposobu ujęcia tych transakcji nie miała wpływu na wynik finansowy za wyjątkiem dodatkowego obciążenia z tytułu podatku od instytucji finansowych wraz z należnymi odsetkami ustawowymi.

Dodatkowo w wyniku przeprowadzonej analizy wyodrębniono w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej pozycję *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*.

Ponadto w Sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych dokonano wyodrębnienia pozycji *Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej* i *Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej*.

### Wpływ korekty błędów oraz ostatecznego rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A. na okresy porównawcze

W związku z korektą błędów jak i ostatecznym rozliczeniem transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A. dokonane zostały następujące korekty przeprowadzone w okresach porównawczych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych.

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:		31.12.2018		Po
	Przed	Zmiana	Zmiana	Zmiana	
<b>AKTYWA</b>					
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 907 552	-	-	-	8 907 552
Należności od banków	2 936 214	-	-	-	2 936 214
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 769 851	-	(8 208 838) <sup>2)</sup>	( 374 150) <sup>3)</sup>	1 186 863
Pochodne instrumenty zabezpieczające	73 221	-	-	-	73 221
Należności od klientów w tym:	137 460 378	-	-	-	137 460 378
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	135 643 297	-	-	-	135 643 297
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	366 751	-	-	-	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 450 330	-	-	-	1 450 330
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	177 482	-	9 012 281 <sup>2)</sup>	-	9 189 763
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	39 179 100	-	-	(1 334 594) <sup>3)</sup>	37 844 506
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 221 051	-	-	(1 334 594) <sup>3)</sup>	36 886 457
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	136 511	-	-	-	136 511
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	821 538	-	-	-	821 538
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	1 708 744 <sup>3)</sup>	1 708 744
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	891 952	-	-	-	891 952
Wartości niematerialne	819 409	-	-	-	819 409
Wartość firmy	1 712 056	-	-	-	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały	986 384	-	-	-	986 384
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 760 121	-	-	-	1 760 121
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	12 145	-	-	-	12 145
Pozostałe aktywa	1 166 995	-	-	-	1 166 995
<b>Aktywa razem</b>	<b>205 852 860</b>	<b>-</b>	<b>803 443</b>	<b>-</b>	<b>206 656 303</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>					
Zobowiązania wobec banków	2 832 928	-	-	-	2 832 928
Pochodne instrumenty zabezpieczające	912 482	-	-	-	912 482
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 233 713	-	247 688 <sup>2)</sup>	-	1 481 401
Zobowiązania wobec klientów	149 616 658	-	-	-	149 616 658
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	9 340 788	-	555 755 <sup>2)</sup>	-	9 896 543
Zobowiązania podporządkowane	2 644 341	-	-	-	2 644 341
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 368 617	-	-	-	9 368 617
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	288 300	-	-	-	288 300
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	81 048	-	-	-	81 048
Pozostałe rezerwy	132 881	-	-	-	132 881
Pozostałe zobowiązania	2 732 893	26 179 <sup>1)</sup>	47 331 <sup>2)</sup>	-	2 806 403
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>179 184 649</b>	<b>26 179</b>	<b>850 774</b>	<b>-</b>	<b>180 061 602</b>
<b>Kapitały</b>					
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A</b>	<b>25 104 027</b>	<b>( 26 179)</b>	<b>( 47 331)</b>	<b>-</b>	<b>25 030 517</b>
Kapitał akcyjny	1 020 883	-	-	-	1 020 883
Pozostałe kapitały	18 969 482	( 57 741) <sup>1)</sup>	-	-	18 911 741
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 019 373	-	-	-	1 019 373
Zyski zatrzymane	1 729 067	-	( 13 901) <sup>2)</sup>	-	1 715 166
Wynik roku bieżącego	2 365 222	31 562 <sup>1)</sup>	( 33 430) <sup>2)</sup>	-	2 363 354
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>1 564 184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 564 184</b>
<b>Kapitały razem</b>	<b>26 668 211</b>	<b>( 26 179)</b>	<b>( 47 331)</b>	<b>-</b>	<b>26 594 701</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>205 852 860</b>	<b>-</b>	<b>803 443</b>	<b>-</b>	<b>206 656 303</b>

<sup>1)</sup> Zmiany wynikające z ostatecznego rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.

<sup>2)</sup> Zmiany wynikające ze sposobu ujęcia wybranych transakcji na dłużnych papierach skarbowych z odrębnych transakcji kupna i sprzedaży na buy-sell-back oraz sell-buy-back, w tym dotyczące podatku od instytucji finansowych.

<sup>3)</sup> Zmiany wynikające z wyodrębnienia w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*.

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:		1.01.2018*	
	Przed	Zmiana	Zmiana	Po
<b>AKTYWA</b>				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 146 222	-	-	4 146 222
Należności od banków	2 136 474	-	-	2 136 474
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 416 108	(1 111 343) <sup>2)</sup>	( 875 003) <sup>3)</sup>	1 429 762
Pochodne instrumenty zabezpieczające	218 061	-	-	218 061
Należności od klientów w tym:	107 556 726	-	-	107 556 726
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	105 961 354	-	-	105 961 354
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 595 372	-	-	1 595 372
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	5 631 488 <sup>2)</sup>	-	5 631 488
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	28 400 718	-	(1 510 724) <sup>3)</sup>	26 889 994
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 494 933	-	(1 510 724) <sup>3)</sup>	25 984 209
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	93 165	-	-	93 165
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	812 620	-	-	812 620
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	2 385 727 <sup>3)</sup>	2 385 727
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	889 372	-	-	889 372
Wartości niematerialne	490 327	-	-	490 327
Wartość firmy	1 712 056	-	-	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały	930 717	-	-	930 717
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 473 247	-	-	1 473 247
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	103	-	-	103
Pozostałe aktywa	1 065 068	-	-	1 065 068
<b>Aktywa razem</b>	<b>152 435 199</b>	<b>4 520 145</b>	<b>-</b>	<b>156 955 344</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>				
Zobowiązania wobec banków	2 783 083	-	-	2 783 083
Pochodne instrumenty zabezpieczające	578 798	-	-	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 237 704	230 895 <sup>2)</sup>	-	1 468 599
Zobowiązania wobec klientów	111 481 135	-	-	111 481 135
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 650 846	4 289 250 <sup>2)</sup>	-	6 940 096
Zobowiązania podporządkowane	1 488 602	-	-	1 488 602
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 895 814	-	-	5 895 814
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	192 925	-	-	192 925
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	65 686	-	-	65 686
Pozostałe rezerwy	102 482	-	-	102 482
Pozostałe zobowiązania	2 868 949	13 901 <sup>2)</sup>	-	2 882 850
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>129 346 024</b>	<b>4 534 046</b>	<b>-</b>	<b>133 880 070</b>
<b>Kapitały</b>				
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A</b>	<b>21 652 766</b>	<b>( 13 901)</b>	<b>-</b>	<b>21 638 865</b>
Kapitał akcyjny	993 335	-	-	993 335
Pozostałe kapitały	16 920 129	-	-	16 920 129
Kapitał z aktualizacji wyceny	670 419	-	-	670 419
Zyski zatrzymane	855 829	( 161) <sup>2)</sup>	-	855 668
Wynik roku bieżącego	2 213 054	( 13 740) <sup>2)</sup>	-	2 199 314
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>1 436 409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 436 409</b>
<b>Kapitały razem</b>	<b>23 089 175</b>	<b>( 13 901)</b>	<b>-</b>	<b>23 075 274</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>152 435 199</b>	<b>4 520 145</b>	<b>-</b>	<b>156 955 344</b>

\* dane na 1.01.2018 z uwzględnieniem wdrożenia MSSF 9

<sup>2)</sup> Zmiany wynikające ze sposobu ujęcia wybranych transakcji na dłużnych papierach skarbowych z odrębnych transakcji kupna i sprzedaży na buy-sell-back oraz sell-buy-back, w tym dotyczące podatku od instytucji finansowych.<sup>3)</sup> Zmiany wynikające z wyodrębnienia w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*.

## Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:		1.01.2018 - 31.12.2018			
	Przed	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Po
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>3 426 152</b>	<b>31 562</b> <sup>1)</sup>	<b>(33 430)</b> <sup>2)</sup>	-	-	<b>3 424 284</b>
<b>Korekty razem:</b>						
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(62 667)	-	-	-	-	(62 667)
Amortyzacja	333 470	-	-	-	-	333 470
Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa	(387 733)	(31 562) <sup>1)</sup>	-	-	-	(419 295)
Zysk z działalności inwestycyjnej	(79 107)	-	-	-	-	(79 107)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	12 959	-	-	-	-	12 959
	<b>3 243 074</b>	-	<b>(33 430)</b>	-	-	<b>3 209 644</b>
<b>Zmiany:</b>						
Stanu rezerw	32 586	-	-	-	-	32 586
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(6 345 807)	-	7 114 288 <sup>2)</sup>	(500 853) <sup>3)</sup>	(13 173) <sup>4)</sup>	254 455
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-	-	-	676 983 <sup>3)</sup>	-	676 983
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	478 524	-	-	-	(202 836) <sup>4)</sup>	275 688
Stanu należności od banków	151 667	-	-	-	(40 275) <sup>4)</sup>	111 392
Stanu należności od klientów	(11 063 294)	-	-	-	(5 976 194) <sup>4)</sup>	(17 039 488)
Stanu zobowiązań wobec banków	(4 094 278)	-	-	-	13 340 <sup>4)</sup>	(4 080 938)
Stanu zobowiązań wobec klientów	23 883 844	-	-	-	1 180 589 <sup>4)</sup>	25 064 433
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	6 689 942	-	(6 089 917) <sup>2)</sup>	-	9 037 <sup>4)</sup>	609 062
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(400 553)	2 988 <sup>1)</sup>	33 430 <sup>2)</sup>	2 019 <sup>3)</sup>	(6 279) <sup>4)</sup>	(368 395)
	<b>9 332 631</b>	<b>2 988</b>	<b>1 057 801</b>	<b>178 149</b>	<b>(5 035 791)</b>	<b>5 535 778</b>
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	-	6 307 596 <sup>4)</sup>	6 307 596
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	-	(1 271 805) <sup>4)</sup>	(1 271 805)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(369 152)	-	-	26 250 <sup>3)</sup>	-	(342 902)
Dywidendy	(98 989)	-	-	-	-	(98 989)
Podatek dochodowy zapłacony	(947 002)	-	-	-	-	(947 002)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>11 160 562</b>	<b>2 988</b>	<b>1 024 371</b>	<b>204 399</b>	-	<b>12 392 320</b>
<b>Wpływy</b>	<b>6 309 947</b>	-	-	<b>(441 918)</b>	-	<b>5 868 029</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	5 358 065	-	-	(410 000) <sup>3)</sup>	-	4 948 065
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	105 615	-	-	-	-	105 615
Dywidendy otrzymane	98 989	-	-	-	-	98 989
Odsetki otrzymane	747 278	-	-	(31 918) <sup>3)</sup>	-	715 360
<b>Wydatki</b>	<b>(11 671 083)</b>	<b>(2 988)</b>	-	<b>237 519</b>	-	<b>(11 436 552)</b>
Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. pomniejszone o przejęte środki pieniężne	(186 482)	(2 988) <sup>1)</sup>	-	-	-	(189 470)
Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych pomniejszone o przejęte środki pieniężne	(19 990)	-	-	-	-	(19 990)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(10 883 425)	-	-	237 519 <sup>3)</sup>	-	(10 645 906)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(581 186)	-	-	-	-	(581 186)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(5 361 136)</b>	<b>(2 988)</b>	-	<b>(204 399)</b>	-	<b>(5 568 523)</b>
<b>Wpływy</b>	<b>11 102 519</b>	-	-	-	-	<b>11 102 519</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych	7 430 794	-	-	-	-	7 430 794
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	3 671 725	-	-	-	-	3 671 725
<b>Wydatki</b>	<b>(6 552 006)</b>	-	-	-	-	<b>(6 552 006)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 975 000)	-	-	-	-	(2 975 000)
Spląty kredytów i pożyczek	(2 781 861)	-	-	-	-	(2 781 861)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(514 130)	-	-	-	-	(514 130)
Odsetki zapłacone	(281 015)	-	-	-	-	(281 015)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>4 550 513</b>	-	-	-	-	<b>4 550 513</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>	<b>10 349 939</b>	-	<b>1 024 371</b>	-	-	<b>11 374 310</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>	<b>7 662 368</b>	-	<b>385 849</b> <sup>2)</sup>	-	-	<b>8 048 217</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>18 012 307</b>	-	<b>1 410 220</b> <sup>2)</sup>	-	-	<b>19 422 527</b>

<sup>1)</sup> Zmiany wynikające z ostatecznego rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.

<sup>2)</sup> Zmiany wynikające ze sposobu ujęcia wybranych transakcji na dłużnych papierach skarbowych z odrębnych transakcji kupna i sprzedaży na buy-sell-back oraz sell-buy-back, w tym dotyczące podatku od instytucji finansowych.

<sup>3)</sup> Zmiany wynikające z wyodrębnienia w Sprawozdaniu z sytuacji finansowej pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*.

<sup>4)</sup> Zmiany wynikające z wyodrębnienia w Sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych pozycji *Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej* i *Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej*.

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres: 1.01.2018 - 31.12.2018		
	Przed	Zmiana	Po
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>7 213 796</b>	-	<b>7 213 796</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	6 345 132	-	6 345 132
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	733 378	-	733 378
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	135 286	-	135 286
Koszty odsetkowe	(1 471 391)	-	(1 471 391)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>5 742 405</b>	-	<b>5 742 405</b>
Przychody prowizyjne	2 526 572	-	2 526 572
Koszty prowizyjne	( 468 770)	-	( 468 770)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>2 057 802</b>	-	<b>2 057 802</b>
Przychody z tytułu dywidend	100 116	-	100 116
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	( 65)	-	( 65)
Wynik handlowy i rewaluacja	144 539	-	144 539
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	37 480	-	37 480
Pozostałe przychody operacyjne	213 842	-	213 842
Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa	387 733	31 562 <sup>1)</sup>	419 295
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(1 085 068)	-	(1 085 068)
Koszty operacyjne w tym:	(3 768 969)	-	(3 768 969)
-Koszty pracownicze i koszty działania	(3 242 758)	-	(3 242 758)
-Amortyzacja	( 333 470)	-	( 333 470)
-Pozostałe koszty operacyjne	( 192 741)	-	( 192 741)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	62 667	-	62 667
Podatek od instytucji finansowych	( 466 330)	( 33 430) <sup>2)</sup>	( 499 760)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>3 426 152</b>	<b>( 1 868)</b>	<b>3 424 284</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	( 727 139)	-	( 727 139)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>2 699 013</b>	<b>( 1 868)</b>	<b>2 697 145</b>
<b>w tym:</b>			
-zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	2 365 222	( 1 868)	2 363 354
-zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	333 791	-	333 791

<sup>1)</sup> Zmiany wynikające z ostatecznego rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.

<sup>2)</sup> Zmiany wynikające ze sposobu ujęcia wybranych transakcji na dłużnych papierach skarbowych z odrębnych transakcji kupna i sprzedaży na buy-sell-back oraz sell-buy-back, w tym dotyczące podatku od instytucji finansowych.

## Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	za okres: 1.01.2018 - 31.12.2018		
	Przed	Zmiana	Po
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>	<b>2 699 013</b>	<b>(1 868)</b> <sup>1),2)</sup>	<b>2 697 145</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>333 945</b>	-	<b>333 945</b>
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	382 287	-	382 287
Podatek odroczony	(72 635)	-	(72 635)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	29 991	-	29 991
Podatek odroczony	(5 698)	-	(5 698)
<b>Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>15 576</b>	-	<b>15 576</b>
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	6 560	-	6 560
Podatek odroczony i bieżący	(1 261)	-	(1 261)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	12 688	-	12 688
Podatek odroczony	(2 411)	-	(2 411)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>349 521</b>	-	<b>349 521</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>3 048 534</b>	<b>(1 868)</b> <sup>1),2)</sup>	<b>3 046 666</b>
Całkowity dochód ogółem przypadający:			
Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	2 714 256	(1 868) <sup>1),2)</sup>	2 712 388
Udziałowcom niesprawującym kontroli	334 278	-	334 278

<sup>1)</sup> Zmiany wynikające z ostatecznego rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.

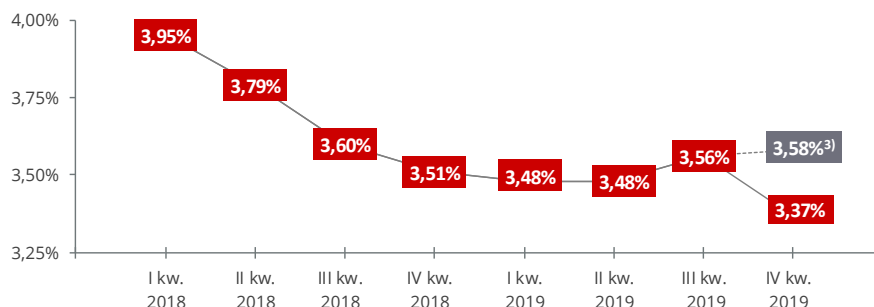
<sup>2)</sup> Zmiany wynikające ze sposobu ujęcia wybranych transakcji na dłużnych papierach skarbowych z odrębnych transakcji kupna i sprzedaży na buy-sell-back oraz sell-buy-back, w tym dotyczące podatku od instytucji finansowych.

## XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2019 r.

### Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2019 r.

<b>Dochody ogółem</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Dochody ogółem</b> Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2019 r. wyniosły 9 484,5 mln zł i były wyższe o 8,8% r/r.</li> <li>• <b>Porównywalne dochody ogółem</b> wzrosły o 14,8% r/r po wyłączeniu:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>z okresu sprawozdawczego:</b> jednorazowego zysku ze sprzedaży Centrum Usług Inwestycyjnych (zorganizowanej części przedsiębiorstwa Santander Bank Polska S.A.) w wys. 59,1 mln zł oraz obciążającej wynik odsetkowy kwoty 100,4 mln zł na zwroty opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich;</li> <li>✓ <b>z okresu porównawczego:</b> zysku z nabycia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. w wys. 419,3 mln zł.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Wynik z tytułu odsetek</b> zwiększył się o 14,6% r/r do 6 580,2 mln zł w otoczeniu stabilnie niskich stóp procentowych, odzwierciedlając:             <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ wzrost bazy oprocentowanych aktywów netto (w procesie organicznym oraz w trybie przejścia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. w listopadzie 2018 r.), w szczególności należności kredytowych i dłużnych inwestycyjnych papierów wartościowych;</li> <li>✓ korzystną strukturę bilansu Grupy z rosnącym udziałem wysokomarżowych kredytów detalicznych oraz niskokosztowych środków bieżących;</li> <li>✓ elastyczne zarządzanie parametrami oferty cenowej i produktowej.</li> </ul> </li> <li>• Po wyeliminowaniu ujętej w tej pozycji kwoty 100,4 mln zł na zwrot proporcjonalnej części opłat z tytułu spłaty kredytów konsumenckich przed terminem, <b>porównywalny wynik z tytułu odsetek</b> zwiększył się o 16,3% r/r.</li> <li>• <b>Skumulowana marża odsetkowa netto</b> (kalkulowana w ujęciu narastającym) uległa zawężeniu z 3,66% w 2018 r. do 3,52%<sup>1)</sup> w 2019 r. pod wpływem rosnących kosztów finansowania aktywów związanych m.in. z akwizycją środków depozytowych (organicznie i w drodze przejścia portfeli detalicznych Deutsche Bank Polska S.A. pod koniec 2018 r.) oraz aktywnością Grupy w zakresie emisji papierów wartościowych. W 2019 r. <b>koszty odsetkowe</b> Grupy rosły w tempie 27,9% r/r, natomiast <b>przychody odsetkowe</b> zwiększyły się o 17,3% r/r.</li> <li>• <b>Kwartalna marża odsetkowa netto</b> (annualizowana w ujęciu kwartalnym) - po okresie spadków trwających od początku 2018 r. - w 2019 r. odnotowała wzrost, osiągając w IV kwartale 2019 r. poziom 3,58%<sup>1)</sup> wobec 3,48% w I kwartale 2019 r. Powstała zmiana jest efektem procesu optymalizacji oferty depozytowej oraz szybkiego tempa wzrostu kredytów (szczególnie kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych). Uwzględniając koszty zwrotu opłat z tytułu przedterminowych spłat kredytów konsumenckich, marża odsetkowa netto obniżyła się w IV kwartale do 3,37%.</li> </ul>

**MARŻA ODSETKOWA NETTO<sup>1)</sup> W KOLEJNYCH KWARTAŁACH LAT 2018-2019  
(ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE)<sup>2)</sup>**



- 1) Poziom kwartalnej marży odsetkowej netto został dostosowany do retrospektywnej zmiany ujęcia określonych transakcji na skarbowych papierach wartościowych.
- 2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obratu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.
- 3) Zannualizowana marża odsetkowa netto w wys. 3,58% za IV kwartał 2019 r. nie uwzględnia obciążenia wyniku z tytułu odsetek w kwocie 100,4 mln zł na zwrot części opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumenckich.

1) Marża odsetkowa netto za 2019 r. i IV kwartał 2019 r. nie uwzględnia dodatkowego obciążenia wyniku z tytułu odsetek w wysokości 100,4 mln zł.



## Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2019 r. (cd.)

Wynik z tytułu prowizji	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Wynik z tytułu prowizji</b> wzrósł o 3,4% r/r do 2 128,2 mln zł, co stanowi połączony efekt następujących zmian: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ wzrost dochodów prowizyjnych za sprawą rosnących portfeli kredytowych, dynamicznej sprzedaży ubezpieczeń, dostępu do transakcji wymiany walutowej w kanałach zdalnych, wysokich obrotów bezgotówkowych generowanych przez karty kredytowe i debetowe oraz zwiększonej bazy rachunków bieżących;</li> <li>✓ spadek dochodów prowizyjnych z działalności maklerskiej, emisyjnej oraz dystrybucji funduszy inwestycyjnych pod wpływem uwarunkowań zewnętrznych (niekorzystna koniunktura giełdowa i przepisy regulujące działalność funduszy inwestycyjnych);</li> <li>✓ wyższe koszty transakcji realizowanych przez Grupę z udziałem stron trzecich.</li> </ul> </li> </ul>
Pozostałe dochody <sup>2)</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pozostałe powtarzalne dochody</b> osiągnęły poziom 776,1 mln zł i wzrosły o 44,6% r/r wraz z wynikiem na sprzedaży obligacji skarbowych (wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody) oraz łącznym wynikiem z pochodnych instrumentów finansowych i walutowych operacji międzybankowych. Uwzględniając zysk osiągnięty w obu okresach z tytułu sprzedaży/nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa, pozostałe dochody zmniejszyły się o 15,2% r/r.</li> </ul>
Koszty ogółem	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Koszty operacyjne ogółem</b> zwiększyły się o 19,1% r/r do 4 488,7 mln zł pod wpływem następujących zdarzeń: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ utworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych oraz zwrotem części opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich w łącznej wysokości 266,6 mln zł;</li> <li>✓ wzrostu kosztów ponoszonych na rzecz regulatorów rynku, w tym wyższej o 79,9 mln zł r/r łącznej kwoty obowiązkowych składek na rzecz BFG zaliczonych w ciężar 2019 r. (składka na rzecz przymusowej restrukturyzacji banków wyniosła 199,3 mln zł w porównaniu z 89,5 mln zł w 2018 r.).</li> </ul> </li> <li>• Po wyłączeniu z okresu sprawozdawczego ww. rezerw na ryzyko prawne i przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG w obu analizowanych okresach, <b>porównywalne koszty ogółem</b> wzrosły o 9,9% r/r. Głównym powodem wzrostu są wyższe koszty pracownicze oraz wzrost amortyzacji związany z rozbudową infrastruktury informatycznej i bazy operacyjnej Grupy po przejęciu zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A.</li> <li>• <b>Koszty pracownicze i działania</b> zwiększyły się w stosunku rocznym o 5,7%, w tym: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>Koszty działania</b> spadły o 1,0% r/r do 1 556,5 mln zł, głównie wskutek zmiany podejścia księgowego do umów najmu zgodnie z MSSF 16 (przekwalifikowanie większości kosztów najmu do amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania). Redukcja kosztów działania Grupy nastąpiła też m.in. w obszarze konsultacji i doradztwa, marketingu i reprezentacji oraz zakupów wyposażenia biurowego. Najwyższy wzrost, poza opłatami na rzecz regulatorów rynku, odnotowano w kategorii kosztów eksploatacji systemów informatycznych, co jest efektem licznych projektów realizowanych przez Grupę samodzielnie i w współpracy z globalną Grupą Santander w celu wypracowania nowych rozwiązań, wzmocnienia infrastruktury IT i wsparcia procesów operacyjnych.</li> <li>✓ <b>Koszty pracownicze</b> wzrosły o 11,9% r/r do 1 869,7 mln zł w wyniku przeglądu i regulacji wynagrodzeń oraz odpaw z tytułu zwolnień grupowych w Santander Bank Polska S.A.</li> </ul> </li> </ul>
Koszty/dochody	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Wskaźnik efektywności operacyjnej (C/I)</b> wyniósł 47,3% wobec 43,2% za 2018 r. Uwzględniając wcześniej wymienione wyłączenia pozycji kosztowych i dochodowych, <b>porównywalny wskaźnik kosztów do dochodów</b> za 2019 r. wyniósł 43,5% wobec 45,4% za rok poprzedni.</li> </ul>
Odpisy netto	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b> wyniosły 1 219,4 mln zł i zwiększyły się o 12,4% r/r, odzwierciedlając przede wszystkim: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ dynamikę wzrostu nowych ekspozycji kredytowych (z wysokim udziałem kredytów konsumenckich i hipotecznych) za sprawą akcji kredytowej realizowanej przez rozszerzoną sieć sprzedaży (obejmującą oddziały i pośredników przejętych wraz z Deutsche Bank Polska S.A.);</li> <li>✓ przejęcie portfela kredytów detalicznych Deutsche Bank Polska S.A. w listopadzie 2018 r.;</li> <li>✓ sprzedaż wierzytelności kredytowych przez Santander Bank Polska S.A oraz Santander Consumer Bank S.A. (m.in. kredytów gotówkowych i hipotecznych) o łącznej wartości 1 460,3 mln zł (z wpływem na wynik brutto w wysokości 16,1 mln zł).</li> </ul> </li> </ul>

2) Pozostałe dochody obejmują następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, zyski netto na udziałach w podmiotach powiązanych, wynik handlowy i rewaluację, wynik na pozostałych instrumentach finansowych, pozostałe przychody operacyjne i zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa.



**Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2019 r. (cd.)**

<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Obciążenie z tytułu podatku od instytucji finansowych</b> wyniosło 599,0 mln zł i wzrosło o 19,9% r/r wraz ze wzrostem bazy aktywów podlegających opodatkowaniu. Wartość podatku za okres porównawczy uwzględnia retrospektywną korektę ujęcia wybranych transakcji na skarbowych papierach wartościowych.</li> </ul>
<b>Zysk</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Zysk przed opodatkowaniem</b> wyniósł 3 244,6 mln zł i zmniejszył się o 5,2% r/r, a <b>zysk należny udziałowcom</b> Santander Bank Polska S.A. wyniósł 2 138,3 mln zł i zmniejszył się o 9,5% r/r.</li> <li>W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat z tytułu składek należnych BFG i po wyłączeniu z zysku za 2019 r. wpływu sprzedaży Centrum Usług Inwestycyjnych oraz dodatkowych obciążeń i rezerw na zobowiązania związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych i kredytów konsumenckich, a z zysku za 2018 r. wycofując wpływ transakcji przejścia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. (zgodnie z tabelą poniżej „Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów”), <b>porównywalny zysk przed opodatkowaniem</b> wzrósł o 15,9% r/r, a <b>porównywalny zysk należny akcjonariuszom</b> Santander Bank Polska S.A. o 19,8% r/r.</li> </ul>
<b>Współczynnik kapitałowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Łączny współczynnik kapitałowy</b> osiągnął poziom 17,07% (15,98% na 31 grudnia 2018 r.), zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej działalności i stabilny wzrost.</li> <li><b>Współczynnik kapitału Tier I</b> wyniósł 15,21% wobec 14,11% na 31 grudnia 2018 r.</li> </ul>
<b>ROE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)</b> wyniósł 9,7% (11,9% na 31 grudnia 2018 r.). Wyłączając pozycje wpływające na porównywalność okresów (zgodnie z ww. tabelą), porównywalny wskaźnik ROE wyniósł 11,2% wobec 10,3% na 31 grudnia 2018 r.</li> </ul>
<b>Jakość kredytów</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pomijając ekspozycje POCl<sup>3)</sup>, <b>wskaźnik kredytów niepracujących</b> wyniósł 4,7% na 31 grudnia 2019 r. wobec 4,1% na 31 grudnia 2018 r. przy <b>relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności kredytowych brutto</b> wycenianych w zamortyzowanym koszcie na poziomie 0,85% wobec 0,86% rok wcześniej.</li> <li>Uwzględniając ekspozycje POCl, wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 5,2% w porównaniu z 4,6% rok wcześniej.</li> </ul>
<b>Należności od klientów</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Należności brutto od klientów</b> zwiększyły się w skali roku o 4,8% do 148 647,0 mln zł w efekcie: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ wzrostu kredytów dla klientów indywidualnych o 8,3% r/r do 80 895,6 mln zł pod wpływem kredytów gotówkowych i hipotecznych;</li> <li>✓ wzrostu portfela należności z tytułu leasingu finansowego o 13,0% r/r do 9 267,0 mln zł;</li> <li>✓ stabilizacji portfela należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego na poziomie 58 455,0 mln zł.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Zobowiązania wobec klientów</b> zwiększyły się o 4,6% r/r do 156 480,3 mln zł na skutek wzrostu zobowiązań wobec klientów indywidualnych o 4,0% r/r do 91 716,3 mln zł oraz zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 5,5% r/r do 64 764,0 mln zł.</li> <li>W 2019 r. głównym motorem wzrostu zobowiązań wobec klientów były salda na rachunkach bieżących, obejmujące rachunki oszczędnościowe klientów indywidualnych.</li> </ul>
<b>Kredyty/depozyty</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Stosunek klientów kredytów netto do depozytów</b> na poziomie 91,6% w dniu 31 grudnia 2019 r. wobec 91,9% w dniu 31 grudnia 2018 r.</li> </ul>
<b>Aktywa w zarządzaniu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych</b> zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. wyniosła 16,9 mld zł i zwiększyła się w skali roku o 12,4%.</li> <li>Największe saldo wpłat i umorzeń w 2019 r. osiągnęły subfundusze obligacji korporacyjnych oraz subfundusze obligacji skarbowych.</li> </ul>
<b>Baza klientów</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Baza klientów bankowych</b> liczyła ponad 7,2 mln, z czego 5 mln to klienci Santander Bank Polska S.A. Liczba klientów lojalnych obu banków zwiększyła się w ciągu 2019 r. o 11,2% do 3,6 mln.</li> <li><b>Portfel kont osobistych</b> w złotych Santander Bank Polska S.A. osiągnął liczebność na poziomie 3,8 mln sztuk (+4,2% r/r), w tym 1,8 mln Kont Jakże Chęć. Łącznie z kontami walutowymi, Bank obsługiwał blisko 4,6 mln kont osobistych.</li> </ul>
<b>Bankowość elektroniczna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Liczba klientów</b> z dostępem do serwisu bankowości elektronicznej <b>Santander24</b> wyniosła 4,4 mln (+10,1% r/r).</li> <li><b>Liczba aktywnych klientów bankowości elektronicznej „digital”</b> (logujących się do systemu Santander24 przynajmniej raz w miesiącu) wyniosła ponad 2,5 mln (+7,0% r/r), w tym dostęp do usług mobilnych miało ponad 1,6 mln klientów (+17,3% r/r).</li> <li><b>Baza kart płatniczych</b> Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (bez kart przedpłaconych) obejmowała blisko 4,2 mln instrumentów debetowych (+4,6% r/r) oraz ponad 1,3 mln kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (-4,2% r/r).</li> </ul>

3) POCl – aktywa nabyte lub utworzone z utratą wartości na moment początkowego ujęcia.

Dane finansowe zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2019 r. nie są w pełni porównywalne z poprzednim rokiem ze względu na:

- wzrost skali działania w wyniku przejścia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. z dniem 9 listopada 2018 r.;
- zastosowanie po raz pierwszy MSSF 16 „Leasing” z wykorzystaniem zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego (dane porównawcze nie zostały przekształcone);
- wystąpienie zdarzeń zestawionych w poniższej tabeli.

### Wybrane pozycje RZiS

#### wpływające na

#### porównywalność okresów

2019 r.

2018 r.

	2019 r.	2018 r.
<b>Składki na rzecz BFG wniesione przez Grupę Santander Bank Polska S.A.</b> <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 282,8 mln zł, w tym 83,5 mln zł na fundusz gwarancyjny i 199,3 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 202,8 mln zł, w tym 113,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 89,5 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków</li> </ul>
<b>Rezerwa na ryzyko prawne</b> <i>(pozostałe koszty operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 266,6 mln zł, w tym rezerwa związana z portfelem walutowych kredytów hipotecznych w wys. 173,1 mln zł i rezerwa związana ze zwrotem części opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych w wys. 93,5 mln zł</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak analogicznej rezerwy</li> </ul>
<b>Obciążenie wyniku odsetkowego kosztami zwrotu opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych</b> <i>(wynik z tytułu odsetek)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100,4 mln zł</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak analogicznych obciążeń</li> </ul>
<b>Wpływ przedsięwzięć inwestycyjnych i dezinvestycyjnych</b> <i>(pozostałe przychody operacyjne/ zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 59,1 mln zł - zysk z tytułu rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Santander Bank Polska S.A., tj. Centrum Usług Inwestycyjnych <i>(pozostałe przychody operacyjne)</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 419,3 mln zł - zysk z finalnego rozliczenia transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (nadwyżka wartości godziwej przejętych aktywów netto ponad cenę nabycia) <i>(zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa)</i></li> </ul>
<b>Dodatkowy odpis na portfel należności od klientów przejęty w drodze transakcji nabycia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A.</b> <i>(odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Brak transakcji nabycia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 130,5 mln zł</li> </ul>

### Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2019 r.

<b>Wzrost gospodarczy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost gospodarczy nadal na dość wysokim poziomie, ale wolniejszy niż w 2018 r.</li> <li>Nasilające się osłabienie koniunktury gospodarczej w strefie euro, zwłaszcza w sektorze przetwórczym i w handlu zagranicznym. Negatywna korekta prognozy światowego wzrostu gospodarczego przez instytucje międzynarodowe.</li> </ul>
<b>Rynek pracy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dobra sytuacja na rynku pracy – rekordowo niskie bezrobocie i silny wzrost wynagrodzeń, wspierające popyt konsumpcyjny. Dynamika konsumpcji prywatnej powyżej 4% r/r i wciąż bardzo dobre nastroje konsumentów.</li> <li>Nieco mniejsze, lecz wciąż dotkliwe niedobory siły roboczej utrudniające firmom ekspansję i wzrost skali działalności. Szybko rosnące koszty pracy.</li> <li>Wprowadzenie Państwowych Planów Kapitałowych w dużych firmach.</li> </ul>
<b>Inflacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost inflacji i inflacji bazowej. Stopniowy wzrost oczekiwań inflacyjnych.</li> <li>Wzrost cen na rynku mieszkaniowym i lekkie spowolnienie sprzedaży nieruchomości.</li> </ul>
<b>Polityka monetarna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utrzymanie stóp procentowych NBP na najniższym poziomie w historii.</li> </ul>
<b>Polityka fiskalna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zwiększenie transferów socjalnych: obniżenie podatku PIT, wypłata dodatkowego świadczenia emerytalnego, rozszerzenie programu 500+.</li> <li>Utrzymanie dyscypliny w finansach publicznych, m.in. za sprawą przestrzegania stabilizującej reguły wydatkowej.</li> </ul>
<b>Rynek kredytowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solidny popyt na kredyt ze strony gospodarstw domowych i słabszy ze strony firm.</li> <li>Wzrost kredytów ogółem spójny z nominalnym tempem wzrostu PKB.</li> </ul>
<b>Rynki finansowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utrzymująca się niepewność dot. scenariusza wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej.</li> <li>Zmiany nastrojów inwestorów na międzynarodowych rynkach finansowych pod wpływem oczekiwań dot. zmian polityki pieniężnej głównych banków centralnych (Fed, EBC), napływających danych makroekonomicznych, obaw o sytuację geopolityczną, w tym o negocjacje między Wielką Brytanią a Unią Europejską oraz wpływ wojen handlowych na globalny wzrost.</li> <li>Stabilizacja złotego wobec euro w przedziale 4,25-4,35, wyraźny spadek rentowności polskich obligacji skarbowych.</li> </ul>
<b>Otoczenie prawne</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost ryzyka prawnego związanego z orzeczeniami Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych oraz w sprawie zwrotu proporcjonalnej części kosztów poniesionych przez kredytobiorcę w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego.</li> </ul>

**Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank  
Polska S.A.**

2019

2018 <sup>11)</sup>

	2019	2018 <sup>11)</sup>
Koszty / dochody	47,3%	43,2%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	69,4%	65,9%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	3,46%	3,66%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	22,4%	23,6%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	91,6%	91,9%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	5,2%	4,6%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	53,8%	50,9%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,85%	0,86%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	9,7%	11,9%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	11,7%	14,2%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,0%	1,3%
Współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	17,07%	15,98%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	15,21%	14,11%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	264,28	260,51
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	20,95	23,70

- 1) Wynik odsetkowy netto za rok obrotowy (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu oraz z pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca roku poprzedzającego analizowany rok obrotowy (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających, pozostałych ekspozycji związanych z działalnością handlową i pozostałych należności od klientów).  
Po wyłączeniu z kalkulacji obciążenia wyniku z tytułu odsetek za IV kwartał 2019 r. w wys. 100,4 mln zł związanego z przyszłymi zwrotami opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumenckich, skumulowana marża odsetkowa netto za 2019 r. wyniosła 3,52%.
- 2) Należności brutto od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 i ekspozycji POCl przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec okresu sprawozdawczego.  
W związku z wdrożeniem rozwiązania informatycznego w zakresie ewidencji kredytów z koszyka POCl dokonano rekalkulacji wskaźnika kredytów niepracujących z uwzględnieniem ekspozycji POCl.  
Wskaźnik kredytów niepracujących z pominięciem portfela POCl wyniósł 4,7% w 2019 r. wobec 4,1% w 2018 r.
- 3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 oraz na ekspozycje z koszyka POCl przez wartość brutto tych należności na koniec okresu sprawozdawczego. Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących z pominięciem koszyka POCl wyniósł 56,9% w 2019 r. wobec 56,7% w 2018 r.
- 4) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości należności kredytowych za rok obrotowy do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów (z końca roku obrotowego i końca roku poprzedzającego).
- 5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za rok obrotowy do średniego stanu kapitałów (z końca roku obrotowego i końca roku poprzedzającego) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego i niepodzielonej części zysku. Porównywalny wskaźnik ROE za 2019 r. wyniósł 11,2% wobec 10,3% za 2018 r.
- 6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za rok obrotowy do średniego stanu kapitału materialnego (z końca roku obrotowego i końca roku poprzedzającego) definiowanego jako kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny, wynik roku bieżącego, dywidendę, niepodzieloną część zysku, wartości niematerialne i prawne oraz wartość firmy.
- 7) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za rok obrotowy do średniego stanu aktywów ogółem (z końca roku obrotowego i końca roku poprzedzającego). W ujęciu porównywalnym ROA za 2019 r. wyniósł 1,2% wobec 1,1% za 2018 r.
- 8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.
- 9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.
- 10) Zysk za okres należny udziałowcom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.
- 11) Wskaźniki za 2018 r. zostały przeliczone z uwzględnieniem wyniku z ostatecznego rozliczenia nabycia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. oraz wpływu retrospektywnej korekty ujęcia księgowego określonych transakcji na skarbowych papierach wartościowych.