

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



WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019* dane przekształcone	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019* dane przekształcone
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	1 636 313	1 608 600	372 202	374 285
II Wynik z tytułu prowizji	538 244	520 062	122 431	121 007
III Zysk przed opodatkowaniem	384 954	604 190	87 563	140 581
IV Zysk netto należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	170 934	339 007	38 881	78 879
V Przepływy pieniężne netto - razem	(2 188 726)	(7 017 759)	(497 856)	(1 632 872)
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	61 943	73 549	14 090	17 113
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,67	3,32	0,38	0,77
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	1,67	3,32	0,38	0,77
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	1 230 415	1 171 256	279 875	272 525
II Wynik z tytułu prowizji	429 795	416 292	97 763	96 862
III Zysk przed opodatkowaniem	183 755	676 284	41 798	157 356
IV Zysk za okres	66 708	547 369	15 174	127 360
V Przepływy pieniężne netto - razem	(2 411 373)	(7 024 636)	(548 501)	(1 634 473)
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,65	5,36	0,15	1,25
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	0,65	5,36	0,15	1,25

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	215 899 523	209 476 166	47 426 471	49 190 129
II Zobowiązania wobec banków	5 392 512	5 031 744	1 184 569	1 181 577
III Zobowiązania wobec klientów	157 756 779	156 480 343	34 654 302	36 745 413
IV Zobowiązania razem	188 658 010	182 496 656	41 442 350	42 854 680
V Kapitały razem	27 241 513	26 979 510	5 984 121	6 335 449
VI Udziały niekontrolujące	1 606 437	1 547 523	352 885	363 396
VII Liczba akcji	102 088 305	102 088 305		
VIII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	266,84	264,28	58,62	62,06
IX Współczynnik kapitałowy	16,79%	17,07%		
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	..**	19,72	..**	4,58
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	186 977 423	181 471 487	41 073 177	42 613 946
II Zobowiązania wobec banków	1 803 441	1 506 141	396 160	353 679
III Zobowiązania wobec klientów	146 505 331	144 760 017	32 182 706	33 993 194
IV Zobowiązania razem	162 694 182	157 293 901	35 738 897	36 936 457
V Kapitały razem	24 283 241	24 177 586	5 334 280	5 677 489
VI Liczba akcji	102 088 305	102 088 305		
VII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	237,87	236,83	52,25	55,61
VIII Współczynnik kapitałowy	19,36%	19,58%		
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	..**	19,72	..**	4,58

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

** szczegóły opisane zostały w nocie 36

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 31.03.2020 r.: 1 EUR = 4,5523 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2019 r.: 1 EUR = 4,2585 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.03.2020 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2020 r.: 1 EUR = 4,3963 PLN; na 31.12.2019 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca 2019 r.: 1 EUR = 4,3018 PLN.

Na dzień 31.03.2020 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 063/A/NBP/2020 z dnia 31.03.2020 r.

Podsumowanie działalności
Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
w I kwartale 2020 r.

Spis treści

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności w I kwartale 2020 r.....	4
1. Najważniejsze osiągnięcia	4
2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	5
3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
4. Wydarzenia korporacyjne	6
5. Struktura Grupy	8
6. Struktura akcjonariatu	9
7. Kurs akcji na tle rynku	9
II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2020 r.	10
III. Rozwój działalności biznesowej w I kwartale 2020 r.	12
1. Rozwój działalności Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	12
1.1. Pion Bankowości Detalicznej	14
1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	18
1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	20
2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	22
IV. Rozwój organizacji i infrastruktury	24
1. Kadry	24
2. Kanały dystrybucji	25
V. Sytuacja finansowa po I kwartale 2020 r.	27
1. Rachunek zysków i strat	27
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	37
3. Wybrane wskaźniki finansowe	42
4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	43
VI. Pozostałe informacje	44

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności w I kwartale 2020 r.

1. Najważniejsze osiągnięcia

Przyrost należności brutto od klientów o 6,9% r/r do 153,2 mld zł, w tym kredytów gotówkowych o 15,8% r/r, kredytów na nieruchomości mieszkaniowe o 5,5% r/r i kredytów gospodarczych i sektora publicznego o 4,5% r/r

Tempo wzrostu depozytów na poziomie 6,8% r/r do wartości 157,8 mld zł pod wpływem przyrostu środków bieżących od klientów indywidualnych (+16,5% r/r) oraz od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+26,8% r/r)

Wzrost bazy aktywów ogółem o 3,3% r/r

Dynamiczna sprzedaż rachunków maklerskich i wzrost obrotów giełdowych przy wsparciu tendencji rynkowych i technologii zdalnych

Wzrost wyniku z tytułu usług wymiany walutowej (+13,7% r/r) i maklerskich (+52,5% r/r) realizowanych w coraz większym zakresie w oparciu o kanały zdalne

Wyższy o 1,7% r/r wynik z tytułu odsetek, a bez wpływu korekt z tytułu zwrotu prowizji od przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych o 5,0% r/r

Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 93,6%

Bezpieczna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 31 marca 2020 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,79%

Wzrost kosztów operacyjnych ogółem o 2,4% r/r, a w ujęciu porównywalnym stabilizacja kosztów w stosunku rocznym

Zmiana trybu pracy w Grupie i sprawne przystosowanie się organizacji do nowych warunków funkcjonowania w okresie pandemii

Dalszy rozwój funkcjonalności i dynamicznie rosnące wykorzystanie kanałów zdalnych w procesie sprzedażowym i posprzedażowym

Wdrożenie pakietu udogodnień kredytowych dla klientów zapewniających wsparcie w związku z okresowym zamrożeniem aktywności biznesowej i skutkami gospodarczymi pandemii

2,6 mln klientów cyfrowych, w tym 1,6 mln klientów bankowości mobilnej

Wzrost kart cyfrowych o 88,6% r/r do 951,5 tys. i transakcji mobilnych o 105,6% do 13 mln

7,2 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów

2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

Podstawowe dane finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I kw. 2020	I kw. 2019	Zmiana (%) r/r
Dochody ogółem	mln zł	2 248,5	2 242,5	0,3%
Koszty ogółem	mln zł	(1 265,3)	(1 236,2)	2,4%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mln zł	(466,3)	(262,7)	77,5%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	385,0	604,2	-36,3%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	170,9	339,0	-49,6%
Wybrane wielkości bilansowe		31.03.2020	31.03.2019	Zmiana (%) r/r
Aktywa ogółem	mln zł	215 899,5	209 028,5	3,3%
Należności netto od klientów	mln zł	147 672,9	138 667,1	6,5%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	157 756,8	147 745,9	6,8%
Kapitały razem	mln zł	27 241,5	26 789,5	1,7%
Wybrane wielkości pozabilansowe		31.03.2020	31.03.2019	Zmiana (%) r/r
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych Santander ¹⁾	mld zł	12,0	15,4	-22,1%
Wybrane wskaźniki ²⁾		31.03.2020	31.03.2019	Zmiana (p.p.) r/r
Koszty/dochody	%	56,3%	55,1%	1,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	%	16,79%	16,47%	0,3%
ROE	%	8,5%	10,4%	-1,9%
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	5,2%	4,8%	0,4%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,96%	0,81%	0,2%
Należności netto od klientów/Zobowiązania wobec klientów	%	93,6%	93,9%	-0,3%

Podstawowe dane niefinansowe Grupy Santander

Wybrane dane niefinansowe		31.03.2020	31.03.2019	Zmiana r/r
Klienci bankowości internetowej i mobilnej ³⁾	mln	4,0	4,1	-0,1
Aktywni klienci cyfrowi ⁴⁾	mln	2,6	2,4	0,2
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	1,6	1,4	0,2
Karty płatnicze debetowe	mln	4,2	4,1	0,1
Karty płatnicze kredytowe	mln	1,2	1,3	-0,1
Baza klientów	mln	7,2	7,0	0,2
Sieć oddziałów	lokalizacje	640	723	-83
Placówki partnerskie	lokalizacje	327	297	30
Zatrudnienie	etaty	13 383	14 642	-1 259

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

2) Definicje wskaźników zawartych w powyższej tabeli zaprezentowano w rozdz. V „Sytuacja finansowa po I kwartale 2020 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe”.

3) Zarejestrowani klienci z aktywnym dostępem do usług bankowości internetowej i mobilnej Santander Bank Polska S.A. Od I kwartału 2020 r. obowiązuje węższa definicja tej grupy klientów. Porównywalna liczba klientów na dzień 31 marca 2020 r. to 4,6 mln.

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

3. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

Poniżej podano czynniki i zdarzenia mające znaczący wpływ na działalność Grupy Kapitałowej i osiągnięte przez nią wyniki w I kwartale 2020 r.:

- Wybuch pandemii koronawirusa, wywołującej poważny szok podaży i popytowy dla światowej i polskiej gospodarki, spychający ją w nieprzewidzianą recesję.
- W marcu kłopoty płynnościowe części firm, liczne zawieszenia działalności, przestoje zakładów pracy, ubytki w załodze przez choroby, opiekę nad dziećmi po zamknięciu szkół i przedszkoli.
- Wstrzymanie działalności niektórych branż (m.in. turystyka, gastronomia, rozrywka, zakłady fryzjerskie), ograniczenia w działaniu sklepów obniżające ich obroty.
- Niespodziewana duża obniżka stóp procentowych przez NBP, m.in. wyraźnie ograniczająca maksymalny dopuszczalny koszt kredytu.
- Zachowania „ostrożnościowe” gospodarstw domowych m.in. w postaci zwiększonego popytu na gotówkę i waluty obce jako środek przechowania wartości. Jednocześnie ze względów higienicznych presja na używanie kart płatniczych i kredytowych zamiast gotówki.
- Dalszy wzrost inflacji i inflacji bazowej, wzrosty cen szczególnie duże w zakresie żywności i kosztów utrzymania mieszkania.
- Duże spadki cen akcji na światowych giełdach i duże odpływy środków z funduszy inwestycyjnych.
- Szybka deprecjacja złotego, wyraźny spadek rentowności polskich obligacji skarbowych.

4. Wydarzenia korporacyjne

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym

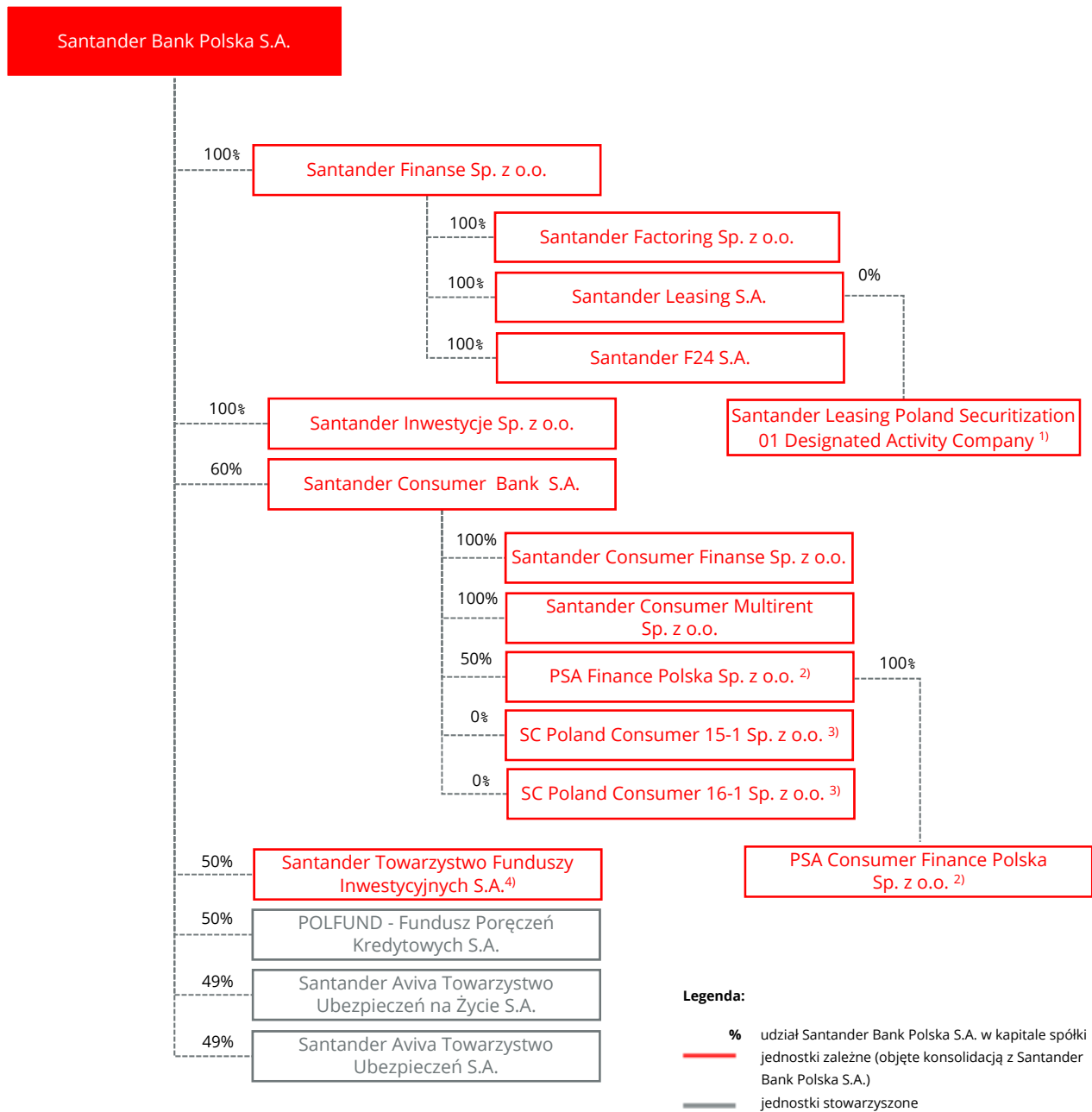
<p>Zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w/s funduszy własnych</p>	<p>Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczące zwiększenia funduszy własnych</p> <ul style="list-style-type: none"> • W dniu 9 marca 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) wydała indywidualne zalecenie dla Santander Bank Polska S.A. dotyczące zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 50% zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. • Jednocześnie Komisja potwierdziła, że w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej banków komercyjnych na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank spełniał wymagania kwalifikujące go do wypłaty dywidendy w wysokości do 100% zysku netto wypracowanego w 2019 r. • Dodatkowe kryteria, obowiązujące Bank z tytułu posiadania istotnego portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych, korygują stopę wypłaty dywidendy o 50 p.p., co oznacza, że maksymalna stopa dywidendy mogłaby wynieść 50% zysku wypracowanego w 2019 r.
<p>Rekomendacja w/s podziału zysku za rok 2019</p>	<p>Rekomendacja Zarządu Banku dotycząca propozycji podziału zysku za rok 2019</p> <ul style="list-style-type: none"> • W piśmie z dnia 26 marca 2020 r. KNF powiadomiła, iż mając na uwadze ogłoszony w Polsce stan epidemii i jego negatywny wpływ na gospodarkę, w tym sektor bankowy, oczekuje, że banki – niezależnie od wszelkich podjętych już w tym zakresie działań – zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku. Ponadto - bez uzgodnienia z nadzorem - nie będą podejmować innych działań, które mogłyby skutkować osłabieniem bazy kapitałowej, zwłaszcza jeśli wykraczają poza zakres bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej. • Stosując się do oczekiwań KNF określonych w ww. piśmie i uwzględniając dynamikę zmian w otoczeniu makroekonomicznym, w dniu 31 marca 2020 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. podjął uchwałę rekomendującą zatrzymanie całości zysku netto osiągniętego przez Bank w 2019 r. w wysokości 2 113,5 mln zł, w tym przeznaczenie 50% tej kwoty na kapitał rezerwowy i pozostawienie pozostałych 50% jako kwoty niepodzielonej.

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym (cd.)

Wpływ obniżek stóp procentowych NBP na wyniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2020 r.	Szacunki dot. wpływu decyzji RPP na wynik Grupy z tytułu odsetek <ul style="list-style-type: none">• Zarząd Santander Bank Polska S.A. podał do publicznej wiadomości (9 kwietnia 2020 r.), że zgodnie z przewidywaniami opartymi na dokonanej estymacji, decyzja Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 marca 2020 r. i 8 kwietnia 2020 r. o obniżce stóp procentowych w łącznej wysokości 100 p.b. będzie miała negatywny wpływ na wynik z tytułu odsetek wypracowany przez Grupę w 2020 r. na poziomie 380-450 mln zł.• Ww. wpływ jest szacunkowy, może ulec zmianie ze względu na uwarunkowania biznesowe i będzie się materializował stopniowo w ciągu całego roku.
Akcja charytatywna „Podwójna moc pomagania”	Finansowe wsparcie dla szpitali w ramach walki z pandemią COVID-19 <ul style="list-style-type: none">• W dniu 25 marca 2020 r. Santander Bank Polska S.A. uruchomił akcję charytatywną „Podwójna moc pomagania”, która ma na celu wsparcie służb medycznych w walce z koronawirusem SARS-CoV-2. Bank przekazał 2 mln zł na zakup sprzętu medycznego dla 8 szpitali i rozpoczął zbiórkę charytatywną na ten cel, deklarując podwojenie zebranej do końca kwietnia kwoty. Do dnia akceptacji raportu za I kwartał 2020 r. zebrano 5 mln zł dla 23 szpitali w Polsce.

5. Struktura Grupy

STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 31.03.2020 R.



1) Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie to spółka specjalnego przeznaczenia zarejestrowana w dniu 30 sierpnia 2018 r., której wyłącznym celem jest realizacja transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych oraz należności z tytułu pożyczek. Podmiot nie ma powiązań kapitałowych ani osobowych ze spółką Santander Leasing S.A., która sprawuje nad nim kontrolę.

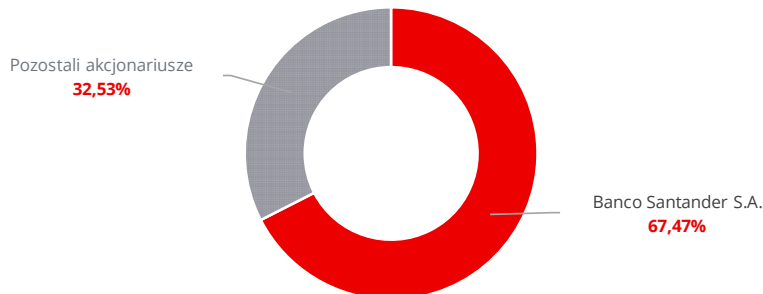
2) Zdaniem Zarządu Santander Bank Polska S.A. inwestycja w spółkę PSA Finance Polska Sp. z o.o. stanowi inwestycję w jednostkę zależną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego z uwagi na bezpośrednią kontrolę sprawowaną przez Santander Consumer Bank S.A. i pośrednią przez Santander Bank Polska S.A.

3) SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. i SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. to spółki celowe utworzone w celu przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego SCB S.A. Udziałowcem każdej z nich jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółki znajdują się pod kontrolą SCB S.A., ponieważ spełniają warunki zawarte w MSSF 10.7.

4) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A. wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50% udziału w kapitale zakładowym spółki. Kontrolę nad Santander TFI S.A. sprawuje Santander Bank Polska S.A.

6. Struktura akcjonariatu

STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO SANTANDER BANK POLSKA S.A.
NA DZIEŃ 31.03.2020 R. I 31.12.2019 R.



Santander Bank Polska S.A. jest spółką zależną od Banco Santander S.A., który na dzień 31 marca 2020 r. posiadał udział w wysokości 67,47% w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku. Pozostała część akcji znajdowała się w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących, spośród których (wg danych w dyspozycji Zarządu Banku na dzień akceptacji niniejszego raportu) tylko fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A., tj. Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE) przekroczyły próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na WZ Banku.

W porównaniu z końcem grudnia 2019 r. struktura kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. nie uległa zmianie.

Szczegółowe informacje na temat akcjonariatu Santander Bank Polska S.A. zawiera nota 29 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku.”

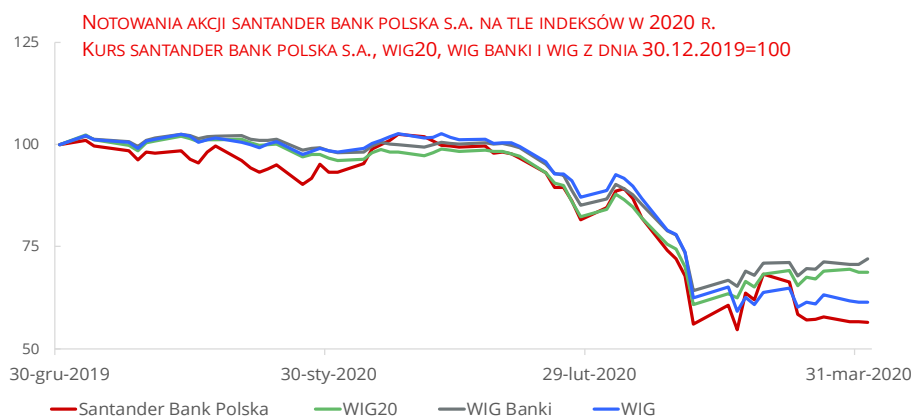
7. Kurs akcji na tle rynku

W styczniu i przez część lutego 2020 r. - mimo doniesień z Chin o rozprzestrzenianiu się koronawirusa SARS-CoV-2 - sytuacja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. była stabilna.

Jednak marzec, tj. pierwszy miesiąc walki z pandemią, odbił się znacząco na notowaniach akcji. Nowa sytuacja wzbudziła niepewność i pesymizm inwestorów, powodując falę wyprzedaży, złagodzoną przez interwencję banku centralnego oraz pakiet antykrzysowy. Rynki cechowała wysoka zmienność.

Indeks szerokiego rynku WIG spadł w marcu o 15,5%, a w całym kwartale obniżył się o 28%. Indeks WIG 20, po spadku o 14,5% w marcu, zamknął I kwartał ze stratą 29,6%. Indeks branżowy WIG-Banki po marcowym spadku o 29,5%, stracił 40,2% od początku roku. Notowania banków reagowały negatywnie na obniżkę stóp procentowych oraz perspektywę wzrostu kosztów ryzyka związanych ze spodziewanym pogorszeniem się otoczenia makroekonomicznego.

Kurs Santander Bank Polska S.A. obniżył się w tych warunkach z 307,40 zł na 30 grudnia 2019 r. do 174,10 zł na 31 marca 2020 r. zajmując trzecią pozycję w sektorze pod względem kapitalizacji rynkowej, która na koniec marca wyniosła 17 773,6 mln zł.



II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2020 r.

Wzrost gospodarczy

Polska gospodarka kończyła rok 2019 wyraźnym hamowaniem - w IV kwartale 2019 r. wzrost PKB wyniósł 3,2% r/r (najmniej od trzech lat), przy czym negatywnie zaskoczyła przede wszystkim konsumpcja prywatna (wzrost o 3,3% r/r). Za to w styczniu i lutym 2020 r., mimo dalszego pogorszenia się nastrojów wśród przedsiębiorców, pozytywnie zaskoczyły dane o produkcji przemysłowej i budowlanej oraz bilans handlowy, dając nadzieję na w miarę łagodny przebieg spowolnienia w Polsce. Wybuch epidemii koronawirusa diametralnie zmienił sytuację w globalnej gospodarce. Problem postrzegano początkowo w kategoriach zaburzeń w działaniu globalnych łańcuchów dostaw, jednak gdy urósł do rozmiarów pandemii, a kraje zaczęły wprowadzać restrykcje gospodarcze i społeczne (tzw. lockdown), stało się jasne, że gospodarka światowa zapewne odczuje mocny spadek aktywności ekonomicznej, związany m.in. z tąpnięciem konsumpcji. Pierwsze dane statystyczne z marca wskazują na wyraźne pogorszenie koniunktury.

Rynek pracy

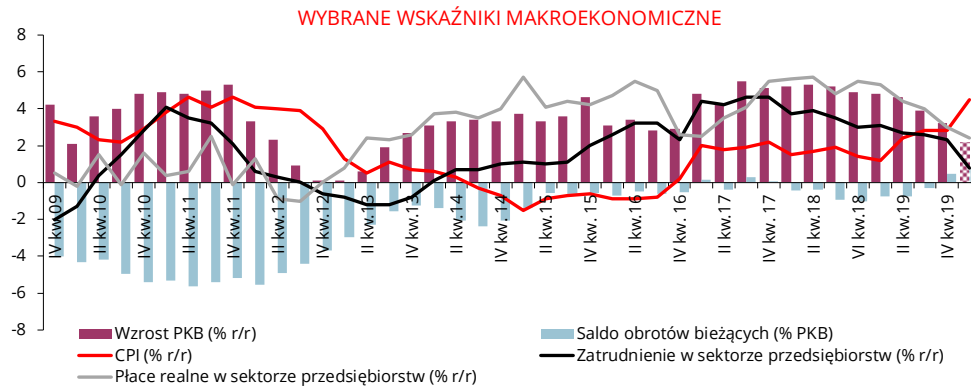
Pod koniec 2019 r. pojawiły się oznaki spadku popytu firm na pracę, a dynamika płac osłabła. Podwyżka płacy minimalnej na początku 2020 r. podniosła przeciętny poziom wynagrodzeń. Stopa bezrobocia pozostawała jednak na rekordowo niskim poziomie, na początku br. 2,9% w ujęciu BAEL. W marcu nastąpił spadek przeciętnego zatrudnienia w sektorze firm o 34 tys. m/m; największy taki spadek dla marca od wczesnych lat 90-tych. Dynamika płac również spowolniła w marcu do 6,4% r/r.

Inflacja

Na przełomie roku inflacja CPI rosła szybciej niż oczekiwano, osiągając 4,7% r/r w lutym i tylko delikatnie hamując w marcu (4,6% r/r). Przyczyną było zarówno „odmrożenie” cen prądu, jak i dalsze nasilanie się dynamiki cen żywności (7-8% r/r), silne wzrosty cen usług (powyżej 6% r/r), w tym szczególnie usług związanych z utrzymaniem mieszkania. W efekcie w I kwartale 2020 r. ceny w Polsce rosły w najszybszym tempie w całej Unii Europejskiej. Można się spodziewać, że gwałtowne osłabienie popytu pod wpływem epidemii koronawirusa spowoduje szybki spadek inflacji w kolejnych miesiącach.

Polityka pieniężna

Na początku 2020 r. Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała stabilną politykę pieniężną, podtrzymując stanowisko nt. przejściowego charakteru podwyższonej inflacji w obliczu niepewności co do skali nadchodzącego osłabienia koniunktury. Wolę utrzymania stóp procentowych bez zmian i brak podstaw do uruchomienia innych instrumentów stymulacji monetarnej RPP komunikowała jeszcze na zaplanowanym posiedzeniu na początku marca. Jednak już 17 marca RPP podjęła decyzję o rozluźnieniu polityki pieniężnej w trybie awaryjnym. Obniżono stopy procentowe: referencyjną o 50pb, lombardową o 100pb, redyskonta weksli o 70pb, a stopa depozytowa pozostała na poziomie 0,50%. Stopę rezerwy obowiązkowej obniżono z 3,5% do 0,5%, a oprocentowanie rezerw obowiązkowych podniesiono z 0,5% do poziomu stopy referencyjnej. Zdecydowano też o uruchomieniu skupu obligacji skarbowych z rynku wtórnego (polski odpowiednik programu QE, bez ustalenia z góry skali i tempa skupu), prowadzeniu operacji repo zasilających w płynność system bankowy oraz wprowadzeniu kredytu wekslowego, umożliwiającego bankom komercyjnym refinansowanie kredytów dla przedsiębiorstw. Na planowym posiedzeniu 8 kwietnia doszło do kolejnej obniżki stóp procentowych: o 50pb obniżono stopę referencyjną (do 0,5%), lombardową (do 1%), depozytową (do 0%) i redyskonta weksli (do 0,55%). Rozszerzono też program QE o skup obligacji objętych gwarancją Skarbu Państwa.



Rynek kredytowy i depozytowy

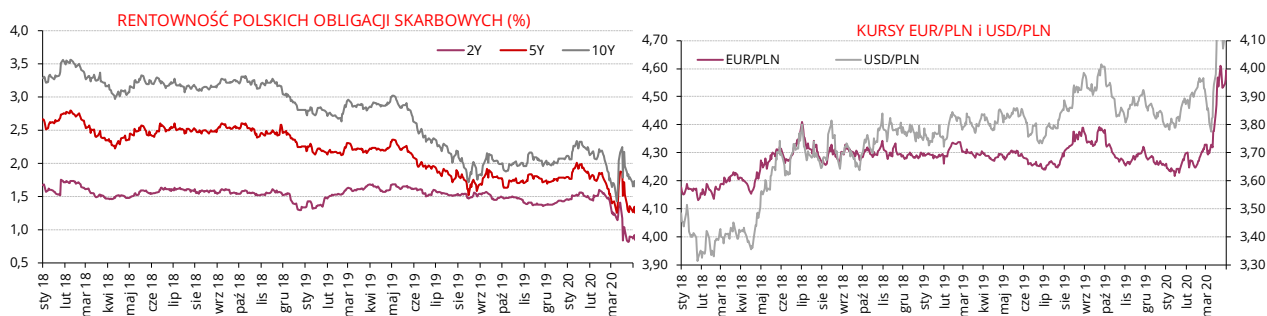
W I kwartale 2020 r. dynamika kredytów ogółem po uwzględnieniu efektów kursowych wyniosła 4,7% r/r wobec 5,2% na koniec 2019 r., przy wyhamowaniu wzrostu kredytów osób prywatnych do 6,1% r/r i kredytów dla firm do 3,2% r/r. W kredytach dla gospodarstw domowych utrzymała się tendencja stopniowego wzrostu dynamiki mieszkaniowych kredytów złotych (w marcu 12,7% r/r), za to w kredytach konsumpcyjnych od pół roku obserwowane było obniżanie się tempa wzrostu (z ponad 9 do 6,6% r/r). Za przyspieszenie wzrostu depozytów do 10,5% r/r w marcu (wobec 8,5% r/r na koniec 2019 r.) odpowiadało wyraźne przyspieszenie w depozytach firm (ze średnio 8% r/r w IV kw. 2019 r. do ponad 18% w marcu 2020 r.) przy dość stabilnej dynamice depozytów gospodarstw domowych (9,2% r/r w marcu, 9,3% r/r na koniec 2019). Wzrost depozytów był nadal zasługą niemal wyłącznie rosnących stanów na rachunkach bieżących (21% r/r w lutym).

Sytuacja na rynkach finansowych

Pojawienie się nowego wirusa w Chinach oraz jego szybkie rozprzestrzenienie się na świecie wywołało gwałtowną reakcję rynków. Inwestorzy zaczęli wyceniać realizację scenariusza recesyjnego wskutek działań wprowadzonych przez wiele państw mających na celu zakończenie pandemii. W rezultacie, światowe indeksy giełdowe oraz ceny surowców spadły do najniższych poziomów od wielu miesięcy czy lat, waluty z rynków wschodzących gwałtownie straciły na wartości, a rentowności obligacji mocno spadły. Wirus COVID-19 dotarł do największych gospodarek rozwiniętych skłaniając do zdecydowanych reakcji banki centralne i rządy państw. Stopy procentowe w wielu krajach zostały mocno obcięte (w tym w USA do 0%), a programy skupu aktywów zostały wznowione/rozszerzone. Państwa uruchomiły wsparcie fiskalne w celu ochrony miejsc pracy. W połowie marca, nastrój na świecie ustabilizował się, a nawet nieco poprawił. Inwestorzy skupili się bowiem na informacjach sugerujących spadek tempa rozprzestrzeniania się koronawirusa oraz na kolejnych działaniach ogłaszanych przez banki centralne i państwa w celu zmniejszenia skali recesji. Dodatkowo, niektóre kraje rozważały zmniejszenie stopnia zamknięcia gospodarek.

W I kwartale 2020 r. rentowności polskich obligacji obniżyły się. Dla obligacji 10L rentowność spadła z 2,15% na początku roku do 1,68% na koniec kwartału, osiągając maksimum na poziomie 2,35% na początku stycznia oraz minimum 1,45% pod koniec marca. Rentowności 2L uległy obniżeniu w jeszcze większym stopniu do poziomu 0,925% i tym samym nachylenie 2x10 wzrosło o 10 pb do 77 pb. Rynek polskich obligacji umacniał się na skutek wielu czynników, zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych. Globalne spowolnienie wywołane koronawirusem skutkowało odpowiedzią głównych banków centralnych w formie cięć stóp, uruchamiania programów płynnościowych oraz skupu obligacji. Jeśli chodzi o czynniki lokalne, spadki na krótkim końcu krzywej rentowności były skutkiem m.in. obniżki stóp procentowych przez NBP. Długi koniec krzywej rentowności został przytrzymany przez uruchomiony przez NBP program QE i to pomimo znacznie zwiększonej oczekiwanej podaży obligacji w tym roku (prawdopodobnie o więcej niż 130 mld zł). Spread 10L do krzywej niemieckiej był zmienny (maksimum 280 pb, minimum 212 pb), ale ostatecznie uległ zawężeniu o 20 pb i zamknął kwartał na poziomie 215 pb.

Wzrost globalnej awersji do ryzyka uderzył w polską walutę. Skala deprecjacji złotego w I kwartale może wyglądać na znaczącą, jednak jeśli porównać z innymi walutami rynków wschodzących to złoty znalazł się mniej więcej w połowie stawki. Niektóre waluty straciły dużo więcej, głównie te z krajów będących eksporterami surowców. W I kwartale 2020 r., EUR/PLN wzrósł o 6,9% (tymczasowo osiągając 4,63 – najwyższy poziom od połowy 2009 r.), USD/PLN o 9% (kwartalne maksimum na poziomie 4,30, najwyższej od drugiej połowy 2001 roku), CHF/PLN o 9,6% (w ostatnich pięciu latach, kurs był powyżej tego poziomu tylko we wczesnym 2015 r. kiedy to bank centralny Szwajcarii przestał interweniować na EUR/CHF i frank znacznie się umocnił), GBP/PLN o 2,6%.



III. Rozwój działalności biznesowej w I kwartale 2020 r.

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

Strategiczny cel długoterminowy

Podstawowym celem strategicznym Grupy Santander Bank Polska S.A. jest wspieranie klientów w rozwoju poprzez coraz lepsze rozumienie i trafne identyfikowanie ich potrzeb oraz oferowanie najlepiej dopasowanych produktów i usług. Grupa stara się zapewniać klientom najwyższej jakości obsługę i w ten sposób wzmacnia ich lojalność i satysfakcję, co w znacznym stopniu determinuje poziom osiąganych dochodów oraz pozycję w sektorze bankowym.

Główne kierunki rozwoju Grupy, będące pochodną ww. celu nadrzędnego, zaprezentowano w tabelach poniżej w podrozdziałach poświęconych poszczególnym segmentom biznesowym.

Działania związane z pandemią COVID-19

W marcu 2020 r. sytuacja epidemiczna związana z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 wymusiła zmianę hierarchii celów i kierunków działania Grupy. Najważniejszą kwestią stało się zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom i klientom przy zachowaniu ciągłości biznesowej i płynności obsługi. Wymagało to przeorganizowania wielu aspektów funkcjonowania Grupy i stanowiło duże wyzwanie informatyczne. Najważniejsze rozwiązania na okres zagrożenia epidemicznego przedstawiono poniżej.

Bezpieczne środowisko pracy i wsparcie dla pracowników:

- Wprowadzono zmiany w organizacji pracy, m.in.:
 - ✓ Umożliwiono przejście na pracę zdalną pracownikom jednostek, które są w stanie realizować w tym trybie całokształt procesów biznesowych.
 - ✓ Skrócono czas pracy pracownikom oddziałów z 8 do 6 godzin, w tym 5 godzin przeznaczono na bezpośrednią obsługę klientów. Zmieniono plany premiowe dla pracowników oddziałów, dostosowując je do zaistniałej sytuacji.
 - ✓ Przesunięto z obsługi klienta do innych zadań pracowników z grupy wysokiego ryzyka (55+ z chorobami współistniejącymi).
 - ✓ Wdrożono zdalny proces rekrutacji.
- Uruchomiono skoordynowane, intensywne działania komunikacyjne adresowane do pracowników:
 - ✓ Bieżąca komunikacja z pracownikami za pośrednictwem tradycyjnych i dedykowanych kanałów komunikacji (witryny intranetowe: „Koronawirus”; „Ekstremalne przywództwo”; newslettery i mailingi).
 - ✓ Pozyskiwanie w trybie ciągłym informacji zwrotnej od pracowników w celu jej wykorzystywania w dalszych działaniach komunikacyjnych.

- Opracowano dodatkowe formy wsparcia dla pracowników uwzględniające zróżnicowane potrzeby w tym zakresie, m.in.:
 - ✓ Uruchomiono dwa kanały zewnętrznej pomocy psychologicznej (czat/telefon) dla pracowników, które pomagają im m.in. radzić sobie ze stresem.
 - ✓ Wprowadzono dyżury on-line ekspertów HR poświęcone problematyce kadrowej w szczególnych warunkach stanu epidemii.
 - ✓ Przygotowano stronę intranetową dla menedżerów „Ekstremalne przywództwo” zawierającą najlepsze praktyki i inspiracje w zakresie zarządzania wirtualnymi zespołami oraz radzenia sobie ze stresem własnym i innych w sytuacji kryzysowej.
- W Bankowości Oddziałowej m.in. przygotowano i wdrożono:
 - ✓ proces systematycznego zaopatrywania sieci oddziałów w niezbędne środki ochrony;
 - ✓ proces dezynfekcji wszystkich otwartych oddziałów oraz bankomatów przyoddziałowych;
 - ✓ nowy system motywacyjny z równoczesnym zniesieniem planów sprzedażowych;
 - ✓ proces raportowania stanu gotowości do pracy oddziałów oraz prezentowanie tych informacji w sieci, mediach społecznościowych i na stronie www.santander.pl/koronawirus;
 - ✓ proces informowania doradców o trybie pracy podczas epidemii koronawirusa (koordynacja działań komunikacyjnych kierowanych do sieci sprzedaży, natychmiastowa reakcja na wewnętrzne potrzeby komunikacyjne, przygotowanie dedykowanej strony intranetowej zbierającej najważniejsze informacje z punktu widzenia pracy w oddziale).

Udogodnienia i wsparcie dla klienta

- Przeprowadzono przegląd i wstrzymano kampanie sprzedażowe wymagające wizyty w oddziale. Dostosowano istniejące kampanie oraz wdrożono nowe inicjatywy promujące kanały zdalne.
- Tymczasowo wyłączono proces zawierania umów o konto osobiste oraz konto firmowe w obecności kuriera w celu zapewnienia bezpieczeństwa klientom oraz pracownikom.
- Podwyższono limit płatności zbliżeniowych bez użycia kodu PIN z 50 zł do 100 zł dla klientów korzystających z kart debetowych oraz kart kredytowych (marzec 2020 r.).
- Uruchomiono szeroko zakrojoną komunikację bezpośrednią do klientów, która informuje o zmianie organizacji obsługi w oddziałach i wprowadzonych udogodnieniach kredytowych, a także zachęca do korzystania z kanałów zdalnych (w tym z bezpłatnych bankomatów w całej Polsce i płatności zbliżeniowych do kwoty 100 zł). W ramach akcji komunikacyjnej adresowanej do przedsiębiorstw prezentowano dodatkowo zasady dotyczące obrotu gotówkowego w złotych i walutach, promowano korzystanie z e-gwarancji w kanałach elektronicznych oraz informowano o ułatwieniach dla podmiotów gospodarczych. Specjalne działania informacyjne przeznaczone zostały dla seniorów.
- W związku z epidemią COVID-19 Grupa Santander Bank Polska S.A. wdrożyła tymczasowe udogodnienia kredytowe dla klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz dużych firm i korporacji:
 - ✓ możliwość odroczenia (za pośrednictwem kanałów zdalnych) spłaty raty kapitałowej kredytów gotówkowych i hipotecznych na okres 3 lub 6 miesięcy ;
 - ✓ automatyczne przedłużenie o kolejne 2 miesiące kredytów MŚP w rachunkach bieżących, których terminy odnowienia przypadają w okresie najbliższych 3 miesięcy (od 17 marca 2020 r.); możliwość wnioskowania o analogiczne przedłużenie, bez dodatkowych opłat i prowizji, dla dużych przedsiębiorstw w ramach uproszczonej procedury kredytowej;
 - ✓ umożliwienie przedsiębiorstwom skorzystania z karencji - na okres do 6 miesięcy - w spłacie części kapitałowej zobowiązań przedsiębiorstw wynikających z umów kredytowych, faktoringowych i leasingowych;
 - ✓ zawieszenie pobierania od klientów MŚP prowizji za zarządzanie oraz prowizji za nieutrzymanie wpływów;
 - ✓ przygotowano dalsze uproszczenia procesu kredytowego dla przedsiębiorstw, w tym w zakresie składania dokumentów.
- Inne ułatwienia dotyczą głównie klientów MŚP i obejmują m.in.:
 - ✓ zwolnienie z opłat właścicieli firmowych Kont Godnych Polecenia pod warunkiem opłacania składki ZUS z tego konta;
 - ✓ możliwość zdalnego zamówienia i dostarczenia terminala płatniczego, a w ramach Programu Wsparcia Obrotu Bezgotówkowego bezpłatne korzystanie z terminala do końca czerwca.
- Finansowanie podmiotów gospodarczych z wykorzystaniem preferencyjnych zabezpieczeń kredytowych ze środków krajowych i unijnych (np. udostępnianie gwarancji de minimis na wyższe kwoty i na bardziej korzystnych warunkach; gwarancji z Funduszu Gwarancji Płynnościowych BGK pokrywających do 80% kwoty kredytów dla przedsiębiorstw).
- W związku ze zwiększoną aktywnością klientów biznesowych w bankowości elektronicznej położono mocny nacisk na dalsze usprawnianie kanałów zdalnych, zwłaszcza iBiznes24.

Zarządzanie ryzykiem

Bank na bieżąco śledzi rozwój wypadków związanych z rozprzestrzenianiem się koronawirusa. Z uwagi na dynamikę zmian na bieżąco reaguje i podejmuje stosowne decyzje i czynności, aby ograniczać wszelkie ryzyka dotyczące pracowników i klientów. Podejmuje działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe kierowane do klientów i pracowników, zwiększające czujność obu grup w zakresie cyberbezpieczeństwa. Prowadzony jest też wzmożony monitoring obszarów narażonych na ryzyko fraudów. Ponadto Bank opracowuje procesy umożliwiające szerszą obsługę klientów w kanale zdalnym (przez telefon, Internet) przy jednoczesnym zachowaniu odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa oraz przyjazności usługi dla klienta. Dzięki podjętym działaniom Bank zachowuje ciągłość działania w pełnym zakresie.

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa ściśle monitoruje obecną sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych. Z uwagi na wysoką niepewność co do rozwoju wydarzeń związanych z COVID-19, w szczególności w zakresie skali spowolnienia, jego horyzontu oraz efektu programów pomocowych, utworzono dodatkowy odpis w wys. 119 mln zł na oczekiwane straty kredytowe, stanowiący korektę do wartości wynikających z modeli. Wspomniana korekta została szerzej opisana w notach 2 i 9 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku”.

Jednocześnie podejmując kolejne decyzje o ułatwieniach dla kredytobiorców, Grupa uważnie śledzi i przestrzega wytycznych nadzoru bankowego, zarówno krajowego, jak i europejskiego, dbając o podejście ostrożnościowe, które zapewni bezpieczeństwo depozytariuszom Banku.

1.1. Pion Bankowości Detalicznej

Główne kierunki rozwoju

Poniżej podsumowano strategiczne obszary działań Pionu Bankowości Detalicznej w I kwartale 2020 r.

- Dostarczanie najlepszych doświadczeń klientom (w przygotowaniu kolejne projekty doskonalące procesy kredytowe dla klientów detalicznych) i pracownikom (usprawnienie środowiska pracy Doradców, wdrożenie nowego portalu komunikacyjnego).
- Upraszczanie i cyfryzacja produktów i procesów.
- Akwizycja i wzrost biznesu, zwłaszcza w kanałach cyfrowych.

Rozwój wybranych obszarów biznesowych

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

Segment klientów indywidualnych

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność w I kw. 2020r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> • W marcu 2020 r. uruchomiono nowe promocje zachęcające klientów do korzystania z kredytów gotówkowych w kanałach zdalnych: „Kredyt gotówkowy online z prowizją 0% i ubezpieczeniem” – 2. edycja, „Tani kredyt online” – 3. edycja, „Kredyt gotówkowy - warto online”, „Lżejsza rata” – 5. edycja. • Kwartałna sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. osiągnęła wartość 2,0 mld zł, tj. o 10,2% więcej niż w tym samym okresie ub.r. Udział sprzedaży przeprowadzonej przez kanały zdalne wyniosła 31,2% wobec 24,2% w analogicznym okresie 2019 r. • Portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. zwiększył się w ujęciu rocznym o 20,6%, osiągając na koniec marca 2020 r. wartość 14,7 mld zł.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność w I kw. 2020 r. (cd.)
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> W lutym 2020 r. Santander Bank Polska S.A. zmodyfikował politykę cenową w odniesieniu do kredytów hipotecznych, aby zachęcić klientów do zwiększania wkładu własnego przy zakupie nieruchomości. Poziom oprocentowania kredytów hipotecznych, zarówno z oprocentowaniem zmiennym, jak i stałym, został uzależniony od wartości przedziału LTV, przy czym najwyższe marże/stawki mają zastosowanie do kredytów hipotecznych z LTV wyższym niż 80%. W I kwartale 2020 r. nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły wartość 1,4 mld zł, tj. o 4,2% mniej niż analogicznym okresie ub.r. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł w stosunku rocznym o 5,7% do 50,6 mld zł na dzień 31 marca 2020 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 7,0% r/r i wartość 40,4 mld zł.
Konta osobiste i produkty towarzyszące, w tym:	<ul style="list-style-type: none"> W bankowości internetowej udostępniona została funkcjonalność, umożliwiająca rodzicom zdalne otwarcie konta dla dzieci poniżej 13 roku życia. Konto dla Dziecka to rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy bez karty i dostępu do bankowości internetowej lub mobilnej, który uczy samodzielnego zarządzania pieniędzmi i oszczędzania. 1 lutego 2020 r. uruchomiono VI edycję Programu Poleceń, który nagradza zarówno osobę polecającą konto osobiste w Santander Bank Polska S.A., jak i osobę otwierającą je. Wg stanu na dzień 31 marca 2019 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 3,8 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 5,0%. Liczba Kont Jakie Chcę, tj. kluczowego produktu akwizycyjnego Banku przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 1,9 mln. Łącznie z kontami walutowymi, Bank obsługiwał blisko 4,7 mln kont osobistych.
➤ Karty płatnicze	<ul style="list-style-type: none"> W I kwartale 2020 r. realizowano promocje wspierające sprzedaż kart kredytowych wśród klientów indywidualnych: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Do końca stycznia trwała promocja „Zyskaj 90 zł z kartą kredytową” realizowana w ramach świętowania 20. rocznicy wydawania przez Bank kart kredytowych. ✓ Od 1 lutego uruchomiono dwie kolejne promocje: <ul style="list-style-type: none"> ▪ „Karta kredytowa Mastercard w promocji” oferowana w kanałach zdalnych i zwolniona z opłat w okresie dwóch pierwszych lat posiadania; ▪ „800 zł z kartą kredytową VISA” dostępne dla uczestników promocji w formie zwrotów za transakcje wykonywane w okresie 12 miesięcy oraz nagród za zawarcie umowy o kartę dodatkową i kartę mobilną. Wg stanu na 31 marca 2020 r. portfele podstawowych kart płatniczych Santander Bank Polska S.A. kształtowały się następująco: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych (bez kart przedpłaconych) liczył ponad 3,9 mln sztuk i zwiększył się o 2,4% w stosunku rocznym. Uwzględniając karty firmowe, łączna baza kart debetowych wzrosła o 3,2% r/r, osiągając liczebność na poziomie 4,2 mln sztuk. ✓ Portfel kart kredytowych liczył 801,1 tys. sztuk i zmniejszył się o 7,1% r/r. ✓ Baza kart cyfrowych (HCE, Google Pay, Garmin Pay i Apple Pay), które umożliwiają realizację płatności mobilnych, wzrosła o 88,6% r/r do 951,5 tys.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność w I kw. 2020 r. (cd.)
Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym	<ul style="list-style-type: none"> W I kwartale 2020 r. priorytetem w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną było lepsze dostosowanie oferty do potrzeb klientów z poszczególnych segmentów oraz utrzymanie dochodowości portfela depozytowo-inwestycyjnego w warunkach dynamicznie zmieniającej się sytuacji na rynkach finansowych.
<p>➤ Depozyty</p>	<ul style="list-style-type: none"> Najbardziej popularnym produktem wśród klientów indywidualnych było w dalszym ciągu konto oszczędnościowe udostępnione w wariantach dopasowanych do wyodrębnionych segmentów. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Z dniem 2 marca 2020 r. ofertę istniejących już kont oszczędnościowych, tj. Konta Systematycznego dla regularnie oszczędzających klientów indywidualnych z segmentu Standard i Premium oraz Konta Oszczędnościowego Private Banking dla segmentu Private Banking, rozszerzono o Konto Oszczędnościowe Select przeznaczone dla segmentu klientów Select. Nowe konto objęto promocją „Doceniamy aktywnych” pozwalającą aktywnym pod względem transakcyjnym klientom uzyskać oprocentowanie 1,30% w skali roku do kwoty 400 tys. zł. Z dniem 2 marca 2020 r. uruchomiono promocję dla klientów depozytowych, oferującą lokatę bonusową z podwyższonym oprocentowaniem pod warunkiem zawarcia z Bankiem umowy o kartę kredytową VISA i aktywnego jej wykorzystywania. Promocja obowiązuje pod nazwą „Nawet 1,80% w skali roku na lokacie z kartą kredytową”, a korzystający z niej klienci dodatkowo objęci są promocją „800 zł z kartą kredytową VISA”. W I kwartale 2020 r. przeprowadzono kompleksowy przegląd oferty depozytowej Santander Bank Polska S.A. i dopasowano ją do nowych poziomów stóp rynkowych. <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wprowadzono obniżki oprocentowania wybranych kont oszczędnościowych i kont osobistych z dniem 2 marca 2020 r. ✓ W związku z decyzją Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 marca 2020 r. o obniżeniu referencyjnej stopy procentowej o 0,5 p.p. oraz marcowej redukcji stóp procentowych przez Fed i Bank Anglii, z dniem 25 marca 2020 r. obniżone zostały stawki oprocentowania wszystkich lokat terminowych Santander Bank Polska S.A. w PLN, USD i GBP dla klientów indywidualnych. Na dzień 31 marca 2020 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 88,9 mld zł, tj. o 7,6% więcej r/r. Salda na rachunkach bieżących wzrosły o 16,8% r/r do 66,4 mld zł, w tym środki zgromadzone na kontach oszczędnościowych o 10,8% do 30,5 mld zł. W wyniku działań optymalizujących poziom oprocentowania depozyty terminowe spadły w ciągu roku o 12,8% do 22,4 mld zł.
<p>➤ Fundusze inwestycyjne</p>	<ul style="list-style-type: none"> W I kwartale 2020 r. łączna sprzedaż netto funduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. była ujemna ze względu na falę umorzeń, jaka przetoczyła się przez rynek funduszy inwestycyjnych w marcu br. w związku z pandemią (w styczniu i lutym 2020 r. spółka odnotowała dodatnią sprzedaż netto). Najwięcej środków zostało wycofanych z subfunduszy obligacji korporacyjnych. Na dzień 31 marca 2020 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 12,0 mld zł i zmniejszyła się o 29,0% w skali kwartału, a w skali roku o 21,8%, odzwierciedlając precedensowy odpływ funduszy oraz przecenę aktywów na rynkach finansowych w marcu br. W I kwartale 2020 r. fundusze zarządzane przez Santander TFI S.A. podjęły szereg inicjatyw z zakresu zarządzania opłatami: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Od 1 stycznia 2020 r. obniżono stawki opłat za zarządzanie w 5 subfunduszach wydzielonych w ramach funduszu Santander FIO. ✓ Obniżono na stałe stawki za zarządzanie PPK (obniżenie następuje od początku roku, w którym dany subfundusz osiągnie zdefiniowaną datę), co w połączeniu z obowiązującymi dotychczas zerowymi stawkami opłat za osiągnięty wynik i zamianę daje jedną z najtańszych ofert na rynku. ✓ Uruchomiono promocję cenową (od 16 marca 2020 r.) funduszy Santander FIO i Santander Prestiż SFIO polegającą na okresowym zniesieniu opłaty dystrybucyjnej (za nabycie jednostek uczestnictwa), opłaty manipulacyjnej (za realizację zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa), opłaty dodatkowej (za zamianę jednostek uczestnictwa).

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność w I kw. 2020 r. (cd.)
<p>➤ Działalność maklerska</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W I kwartale br. Santander Biuro Maklerskie osiągnęło następujące przyrosty biznesowe: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wzrost liczby rachunków maklerskich (+445% r/r) i aktywnych inwestorów (+60% r/r) dzięki a) udostępnieniu w Santander internet funkcjonalności umożliwiającej otwieranie rachunków maklerskich (Buy-by-Click) i rozpoczęcie inwestowania w trybie zdalnym, b) realizacji działań promocyjnych i b) podwyższonej zmienności rynków kapitałowych wskutek pandemii koronawirusa; ✓ Wzrost wartości inwestycji klientów na rynkach zagranicznych (+375% r/r) dzięki udostępnieniu analiz ekspertów nt. instrumentów zagranicznych oraz prostego procesu składania zleceń (z usługą automatycznego przewalutowania bez potrzeby posiadania waluty obcej). • Funkcjonalność aplikacji mobilnej Inwestor mobile została rozszerzona o biometrię oraz przelew na predefiniowane przez klienta rachunki w innych instytucjach finansowych lub na inne rachunki własne klienta w Santander Biuro Maklerskie. • Santander Biuro Maklerskie otrzymało nagrodę od Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie za najwyższy udział w wolumenie obrotów opcjami indeksowymi bez transakcji animatora w 2019 r.
<p>Bancassurance</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W I kwartale 2020 r. głównymi źródłami przychodów z działalności bancassurance Santander Bank Polska S.A. były następujące produkty: pakiet indywidualnych ubezpieczeń kredytobiorcy kredytu gotówkowego (pakiet Życie, pakiet Życie+ oraz pakiet Praca), pakiet ubezpieczeń kredytobiorcy kredytu firmowego (Ubezpieczenie na Życie Biznes Gwarant), Ubezpieczenie na życie Opiekun Rodziny, Ubezpieczenie nieruchomości i ruchomości (Locum/Locum Comfort). • Składka pozyskana z ubezpieczeń powiązanych z produktami Banku wzrosła o 19% r/r pod wpływem ubezpieczeń do kredytów, głównie rosnących kredytów gotówkowych. • Jednocześnie odnotowano spadek poziomu sprzedaży produktów niepowiązanych w następstwie marcowego spowolnienia sprzedaży w związku z pandemią COVID-19.

Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla małych i średnich przedsiębiorstw	Działalność w I kwartale 2020 r.
<p>Konta firmowe i produkty towarzyszące</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W dniu 2 marca 2020 r. - w ramach usług Santander Internet - Bank wdrożył zdalny proces uruchamiania jednoosobowej działalności gospodarczej wraz z kontem firmowym dla klientów indywidualnych. • Bank aktywizował klientów poprzez działania promocyjne: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Za pośrednictwem kanałów zdalnych (e-wniosek, platforma bankowości elektronicznej, Multikanałowe Centrum Komunikacji) kontynuowano „Promocję dla Przedsiębiorców”, zwalniającą klientów na okres 24 miesięcy z opłat związanych z prowadzeniem rachunku firmowego oraz umożliwiającą im uzyskanie zwrotów na rachunek pod warunkiem wykonania określonych aktywności. ✓ Klientów posiadających abonament Ogólnopolskiego Biura Rachunkowego inFakt zachęcano do założenia konta firmowego w ramach „Promocji dla Przedsiębiorców” oraz do aktywacji eKsięgowości w bankowości elektronicznej Moja Firma. ✓ Uruchomiono 5. edycję promocji „Dostałem szóstkę” adresowaną do nowych i obecnych klientów Banku, decydujących się na zawarcie umowy o terminal płatniczy, która czasowo i pod pewnymi warunkami zwalnia ich z czynszu za terminal.
<p>Kredyty firmowe</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Z dniem 14 stycznia 2020 r. w oddziałach Santander Bank Polska S.A. wdrożona została oferta kredytu Biznes Ekspres dla Wolnych Zawodów do 500 tys. zł.

Linia produktowa dla małych i średnich przedsiębiorstw

Działalność w I kwartale 2020 r. (cd.)

Leasing	<ul style="list-style-type: none"> W I kwartale 2020 r. spółka Santander Leasing S.A. sfinansowała środki trwałe o wartości 1,2 mld zł (+5,0% r/r), zarówno w segmencie maszyn i urządzeń, jak i w segmencie pojazdów. W okresie sprawozdawczym podmiot wyemitował dwie serie obligacji z oprocentowaniem zmiennym: <ul style="list-style-type: none"> ✓ obligacja serii D w kwocie 440 mln zł (10 marca 2021 r.); ✓ obligacje serii E w kwocie 550 mln zł (4 grudnia 2020 r.); W marcu 2020 r. spółka Santander Leasing S.A. podpisała aneks do zawartej w grudniu 2018 r. umowy sekurytyzacji zwiększający wartość finansowania o 100 mln euro. W związku z powyższym spółka specjalnego przeznaczenia Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC wyemitowała obligacje o łącznej wartości 330 mln euro, które zostały zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów. Zwiększona ponadto została wartość pożyczki podporządkowanej udzielonej przez Santander Leasing S.A. do wysokości 122,3 mln euro. Oprocentowanie obligacji opiera się na stopie EURIBOR 1M, a maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to marzec 2036 r.
Depozyty	<ul style="list-style-type: none"> W związku z decyzją Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17 marca 2020 r. o obniżeniu referencyjnej stopy procentowej o 0,5 p.p. i redukcjami stóp procentowych ogłoszonymi w marcu przez Fed i Bank Anglii, Santander Bank Polska S.A. od 25 marca 2020 r. obniżył stawki oprocentowania wybranych lokat terminowych w PLN, USD i GBP dla klientów firmowych.

1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Główne kierunki rozwoju

W I kwartale 2020 r. (podobnie jak w poprzednich okresach) w Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej kontynuowano działania mające na celu doskonalenie kompleksowej obsługi klientów, szczególnie w obszarach budujących przewagę konkurencyjną w łańcuchu dostarczanych wartości takich jak:

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

Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Poniżej zaprezentowano główne nurty działalności Segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2020 r.

Kierunek działań	Działalność w I kw. 2020 r.
Rozwój oferty i procesów obsługi	<ul style="list-style-type: none"> Rozwój oferty produktowej i obsługa klientów wspólnych segmentu Private Banking oraz Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej. Mocny nacisk na dalsze ujednocianie i upraszczanie procesu kredytowego dla klientów. Kontynuacja wdrożeń „Standardowych Produktów Kredytowych”, tj. rozwiązań, które pozwolą na istotne usprawnienia procesowe, w tym zoptymalizowanie i skrócenie czasu podejmowania decyzji kredytowej i czasu uruchamiania kredytów. Oferowanie klientom wartości dodanej w postaci wiedzy eksperckiej, kontaktów B2B oraz wsparcia w procesie realizacji planów biznesowych poprzez dostarczanie narzędzi i rozwiązań produktowych. Najwyższy w kraju poziom sprzedaży kredytu z gwarancją Biznesmax (45-procentowy udział w rynku sprzedaży tego kredytu), uhonorowany nagrodą Banku Gospodarstwa Krajowego. Prowadzenie regularnych badań z pomiarami satysfakcji klienta.

Kierunek działań	Działalność w I kw. 2020 r. (cd.)
Przykłady transakcji finansowania klientów	<ul style="list-style-type: none"> • Zaaranżowanie finansowania konsorcjalnego dla grupy kapitałowej z branży elektroenergetycznej na łączną kwotę 180 mln zł, w ramach którego Santander Bank Polska S.A. ma najwyższy udział (40%) oraz pełni rolę Agenta Kredytu i Agenta Zabezpieczeń. • Pierwsze uruchomienie finansowania budowy projektu biurowego w Warszawie o łącznej powierzchni najmu 78,3 tys. m². Projekt finansowany jest przez konsorcjum czterech banków, w ramach którego Santander Bank Polska S.A. występuje jako Agent Kredytu. Łączna kwota finansowania to 162 mln euro i 20 mln zł (finansowanie VAT).
Kontynuacja cross-segmentowego podejścia sektorowego bazującego na wiedzy branżowej	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuacja działań wspierających proces budowania wiedzy sektorowej, zarówno wewnątrz organizacji, jak i wśród klientów. ✓ Cykliczna publikacja opracowań nt. sektorów strategicznych (motoryzacja/TSL, żywność/FMCG, produkcja przemysłowa, stolarka otworowa i usługi) oraz udział ekspertów Banku w spotkaniach branżowych. ✓ Publikacja dedykowanych komentarzy rynkowych oraz okresowych opracowań nt. sytuacji w poszczególnych sektorach.
Działania wspierające handel zagraniczny (Trade Finance)	<ul style="list-style-type: none"> • Dalsze doskonalenie platformy ułatwiającej eksporterom i importerom wymianę wiedzy i doświadczeń oraz nawiązywanie kontaktów biznesowych. • Kontynuacja cyklu śniadań biznesowych organizowanych przez Biuro Handlu Zagranicznego (Szczecin, Zielona Góra, Gdańsk, Kalisz) dla około 100 perspektywicznych i zadeklarowanych klientów (panele tematyczne dot. Portalu Santander Trade, finansowania transakcji wspólnie z Departamentem Usług Skarbu i Santander Factoring Sp. z o.o., International Business oraz Google).
Działania wspierające zagraniczną ekspansję polskich przedsiębiorstw	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuacja działań wspierających ekspansję zagraniczną polskich eksporterów oraz inwestorów zagranicznych w Polsce, m.in. z wykorzystaniem międzynarodowej obecności Grupy Santander (ułatwianie klientom nawiązywania kontaktów biznesowych poprzez organizację spotkań B2B oraz wizyt zagranicznych). • Aktywne uczestnictwo Biura Bankowości Międzynarodowej w następujących spotkaniach: <ul style="list-style-type: none"> ✓ spotkaniu Go Poland (styczeń 2020 r.) zorganizowanym w Porto (Portugalia) z inicjatywy Polsko-Portugalskiej Izby Gospodarczej w celu promowania Polski wśród firm portugalskich, zaprezentowania prawno-podatkowych aspektów inwestowania w Polsce oraz ułatwienia firmom polskim i portugalskim stworzenia sieci kontaktów (networking); ✓ seminarium biznesowym pt. „Nowe możliwości inwestycyjne w województwach: dolnośląskim i świętokrzyskim” zorganizowanym w Madrycie (luty 2020 r.) z inicjatywy Polsko-Hispańskiej Izby Gospodarczej i Hiszpańskiej Konfederacji Pracodawców (CEOE) oraz w partnerstwie z Santander Bank Polska S.A. w celu zaprezentowania potencjału inwestycyjnego ww. województw, prawno-podatkowych aspektów prowadzenia działalności gospodarczej w Polsce oraz sektora bankowego i oferty Santander Bank Polska S.A.; ✓ corocznym zgromadzeniu członków Polsko-Portugalskiej Izby Gospodarczej w Warszawie (luty 2020 r.) organizowanym w siedzibie Santander Bank Polska S.A., w trakcie którego odbyły się spotkania relacyjne uczestników oraz prezentacja Dyrektora Departamentu Analiz Ekonomicznych dotycząca prognoz makroekonomicznych na 2020 r. z uwzględnieniem wpływu COVID-19 na światową gospodarkę. ✓ spotkaniu polskich firm z Podsekretarzem Stanu w Ministerstwie Finansów RP zorganizowanym przez Polsko-Niemiecką Izbę Przemysłowo-Handlową (marzec 2020 r.) z udziałem przedstawicieli Pionu nt. zmian w systemie podatkowym, planów wprowadzenia nowych podatków, opodatkowania u źródła, raportowania schematów podatkowych, instrumentów wsparcia innowacyjności i przedsiębiorczości oraz wpływu COVID-19 na polską i niemiecką gospodarkę; w harmonogramie uwzględniono czas na spotkania relacyjne uczestników.

Kierunek działań	Działalność w I kw. 2020 r. (cd.)
Nacisk na rozwój funkcjonalności platformy iBiznes24	<ul style="list-style-type: none"> Dalszy rozwój platformy iBiznes24 ze szczególnym uwzględnieniem następujących obszarów: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Poprawa płynności pracy klientów w systemie iBiznes24 poprzez usprawnienia mające na celu wyeliminowanie przerw systemowych i spowolnień w realizacji transakcji. ✓ Wdrożenie zmian związanych z wymogami prawnymi (np. indywidualny rachunek płatnika). ✓ Uruchomienie badania transakcyjnego NPS dla klientów bankowości elektronicznej. Jeszcze większy nacisk na zdalną obsługę klientów (m.in. zdalne wizyty szkoleniowe/serwisowe, promowanie rozwiązań zdalnych takich jak eGwarancja).
Działalność faktoringowa	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost o 5,9% do 7,4 mld zł wartości wierzytelności skupionych przez Santander Factoring Sp. z o.o. w okresie pierwszych trzech miesięcy 2020 r., co zapewnia czwartą pozycję wśród podmiotów zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów i udział w rynku na poziomie 10,4%. Na koniec marca 2020 r. portfel kredytowy spółki wyniósł 6,0 mld zł i był wyższy o 17,4% r/r. W dniu 30 stycznia 2020r. spółka Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitowała obligacje serii G w kwocie 620 mln zł. Oprocentowanie obligacji opiera się WIBOR 1M, a termin wykupu to 30 lipca 2020 r.

1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Główne kierunki działań

Wpierając klientów w rozwoju oraz starając się jak najlepiej zaspokajać ich potrzeby i wzmacniać pozytywne doświadczenia, Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKI) koncentruje się na rozwoju w trzech wymiarach: jakości obsługi, pozycjonowania na rynku oraz kadr.

Jakość obsługi	Systematyczne podnoszenie jakości poprzez działania doskonalące ofertę: jej dopasowanie, cyfryzację i dywersyfikację.
Pozycjonowanie na rynku	Umacnianie pozycji rynkowej Banku poprzez działania zapewniające strategicznym produktom i usługom czołowe miejsca w rankingach.
Kadry	Realizacja ścieżek rozwoju przez kadry w duchu obowiązujących w Grupie wartości, korzystając z możliwości wymiany doświadczeń w międzynarodowym środowisku pracy.

Pion BKI świadczy kompleksowe usługi na rzecz bazy klientów, która na dzień 31 marca 2020 r. obejmowała około 250 największych spółek/grup kapitałowych w Polsce. Prowadzi też obsługę klientów w ramach międzynarodowych, zintegrowanych struktur Corporate and Investment Banking Grupy Santander, a także współpracuje z jednostkami Grupy na rynku papierów dłużnych.

Działalność wybranych obszarów

W I kwartale 2020 r. poszczególne jednostki Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej przeprowadziły m.in. następujące działania.

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2020 r.
Departament Rynków Kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • Wysoka aktywność biznesowa. Realizacja transakcji przygotowanych w 2019 r. i na początku 2020 r. mimo pierwszych utrudnień związanych z pandemią. • Przeprowadzenie 5 transakcji emisji obligacji, transakcji finansowania przejęcia i sprzedaży aktywów, uczestnictwo w kredycie konsorcjalnym oraz pozyskanie mandatu na doradztwo dłużne. Na uwagę zasługuje m.in.: <ul style="list-style-type: none"> • Udział w organizacji pierwszej w Polsce wśród spółek spoza sektora finansowego emisji zielonych obligacji o wartości 1 mld zł. • Pełnienie roli współprowadzącego księgę popytu w emisji euroobligacji z negatywną rentownością dla instytucji z sektora publicznego o wartości 1,5 mld euro. Była to pierwsza tego typu transakcja poza strefą euro oraz w państwie o ratingu <AAA. • Aktywne podejście do portfela kredytowego poprzez sprzedaż pojedynczych ekspozycji kredytowych. • Spowolnienie biznesowe (pod koniec marca) przejawiające się zmniejszeniem liczby transakcji znajdujących się na etapie przygotowawczym. Wciąż relatywnie wysoki potencjał transakcji w sektorach „defensywnych”, takich jak TMT (Technologies, Media, Telecommunications) i energetyka odnawialna, w szczególności w ramach oferty finansowania projektów oraz pożyczek konsorcjalnych. • Obsługa transakcji doraźnych dla klientów wymagających indywidualnego podejścia (finansowanie pomostowe, krótkoterminowe wsparcie płynności).
Departament Rynków Kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> • Dobre wyniki w obszarze M&A (Mergers & Acquisitions) oraz ECM (Equity Capital Market) dzięki sfinalizowaniu transakcji rozpoczętych w 2019 r. Rekordowo wysoka liczba zamkniętych transakcji w marcu. • Największe zrealizowane transakcje obejmują: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Pełnienie roli pośredniczącego w wezwaniu na sprzedaż akcji na kwotę 5,3 mld zł, będącym drugim największym wezwaniem na sprzedaż akcji w historii polskiego rynku oraz największym wezwaniem od 9 lat. ✓ Przeprowadzenie pierwszej od kwietnia 2019 r. oferty publicznej na Giełdzie Papierów Wartościowych, pomimo trudnej sytuacji rynkowej związanej z epidemią koronawirusa. • Wstrzymanie lub spowolnienie przez inwestorów prac związanych z niektórymi transakcjami będącymi w początkowej fazie.
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej	<ul style="list-style-type: none"> • Wysoka eksploatacja kanałów Trade Finance. Duży nacisk na rozwój w zakresie finansowania eksportu i współpracę z KUKK w tym obszarze. • Obserwowane tendencje biznesowe: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Spadek depozytów terminowych, zrekomensowany częściowo przez wzrost marż depozytowych i sald na rachunkach bieżących. ✓ Zmniejszenie przepływów płatniczych. ✓ Udostępnienie limitów do wykorzystania na finansowanie kredytów odnawialnych w formie przyrzeczonej i nieprzyrzeczonej w związku z oczekiwanym zwiększaniem zapotrzebowania klientów.
Obszar Rynków Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> • Uruchomienie prac nad rozwojem infrastruktury brokerskiej dla klienta instytucjonalnego, począwszy od projektu wdrożenia nowego systemu market-making z wykorzystaniem jednego z najlepszych rozwiązań na rynku equity. • Wydanie 51 rekomendacji giełdowych oraz zorganizowanie konferencji dla inwestorów instytucjonalnych "2020 CEE Equity Outlook", w której wzięło udział kilkudziesięciu zarządzających z funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

Jednostka Pionu	Kluczowe działania w I kwartale 2020 r. (cd.)
Obszar Rynków Finansowych (cd.)	<ul style="list-style-type: none"> Nacisk na ciągły rozwój platformy do wymiany walut Kantor Santander w celu zapewnienia najlepszych doświadczeń klientom (wydłużenie godzin dostępności, wprowadzenie nowych funkcjonalności umożliwiających sprawniejsze wykorzystanie platformy). Realizacja prac - we współpracy z podmiotami globalnej Grupy Santander - nad nowym portalem dla produktów analitycznych Banku, który w ramach jednej platformy umożliwi klientom instytucjonalnym dostęp do produktów wszystkich regionów, gdzie obecna jest Grupa Santander.

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

Główne kierunki rozwoju

W I kwartale 2020 r. Grupa Santander Consumer Bank S.A. koncentrowała się na 5 priorytetach strategicznych:

1.

Orientacja na klienta

 - Działania mające na celu poprawę doświadczeń klienta w kluczowych procesach oraz zwiększenie wskaźnika NPS mierzącego poziom zadowolenia klientów.
2.

Lider E-commerce

 - Doskonalenie procesów cyfrowej dystrybucji produktów finansowych i zwiększenie ich dostępności w sieci partnerów banku.
3.

Lider wzrostu

 - Utrzymanie pozycji lidera na rynku sprzedaży ratalnej poprzez utrzymanie udziału w rynku sklepów standardowych, dalszy wzrost sprzedaży internetowej, poszukiwanie nowych obszarów rozwoju sprzedaży oraz utrzymanie rentowności współpracy z partnerami handlowymi.
 - Pozyskiwanie klientów poprzez sprzedaż ratalną i karty kredytowe, a następnie cross-selling i up-selling kolejnych produktów.
 - Stabilny wzrost wolumenów kredytowych i leasingowych w ramach finansowania nowych i używanych samochodów z zachowaniem równowagi pomiędzy skalą biznesu i jego rentownością.
4.

Ekspert zarządzania danymi

 - Prace przygotowawcze związane z planowaną realizacją projektów usprawniających obszar zarządzania i wykorzystania danych w Banku.
5.

Pracodawca dla najlepszych

 - Działania mające na celu poprawienie zaangażowania pracowników (opracowanie planów w tym zakresie dla poszczególnych Pionów i Departamentów).

Działania Santander Consumer Bank S.A. związane ze stanem epidemii

- W marcu 2020 r. Bank przeorientował swoje priorytety, koncentrując się na dostosowywaniu procesów sprzedażowych do sytuacji powstałej w wyniku pandemii COVID-19.
- W ramach udogodnień kredytowych klientom umożliwiono wnioskowanie o wakacje kredytowe w zakresie umów zawartych przed 25 marca 2020 r. Zawieszenie dotyczy kapitałowej części raty kredytów gotówkowych, ratalnych, hipotecznych i samochodowych (z wyłączeniem kredytów z tzw. ratą balonową) i powoduje przesunięcie spłaty ostatniej raty o 3 miesiące (z wyjątkiem kredytów samochodowych i hipotecznych, które trwają zgodnie z pierwotnym okresem kredytowania wskazanym w umowie).
- Bank zachęcał klientów do korzystania z usług bankowych przez kanały zdalne, w tym aplikację mobilną i bankowość internetową. Komunikował też możliwości skrócenia godzin pracy placówek.
- Dla posiadaczy kart kredytowych zwiększono limit transakcji bezstykowych do 100 zł. Promowano korzystanie z kart w Internecie.
- Bank wspierał partnerów handlowych w przenoszeniu sprzedaży dóbr trwałych ze sklepów fizycznych do Internetu.

Rozwój wybranych obszarów działań

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

Linia produktowa	Działalność w I kw. 2020 r.
Kredyty	<ul style="list-style-type: none"> • Z początkiem roku Bank uruchomił sprzedaż dwóch nowych wariantów Pakietu Usług Bankowych. Nowe pakiety uzupełniają ofertę kredytu gotówkowego i konsolidacyjnego, udostępniając takie udogodnienia jak prolongata spłaty raty czy zmiana terminu płatności raty. • Dotychczasowym i nowym klientom umożliwiono zawieranie online umowy o kredyt gotówkowy. • Zmodyfikowano siatkę cenową dla kredytu gotówkowego i konsolidacyjnego, w tym zwiększono zakres stawek prowizyjnych za udzielenie kredytu. Dostosowano ponadto oprocentowanie produktów do obniżonej stopy referencyjnej NBP. • Na dzień 31 marca 2020 r. należności kredytowe netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 17,2 mld zł i wzrosły o 7,1% w skali roku, głównie pod wpływem wyższego salda kredytów gotówkowych, ratalnych i obrotowych oraz przyrostu należności z tytułu leasingu nowych samochodów dla przedsiębiorców.
Depozyty	<ul style="list-style-type: none"> • Zobowiązania Grupy Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów wyniosły 10,0 mld zł na koniec marca 2020 r. i były wyższe o 11,5% r/r. • W styczniu zostało obniżone oprocentowanie dla depozytów detalicznych w ramach dostosowania oferty do poziomów rynkowych. Bank kontynuuje strategię promowania lokat na okres od 1 roku do 3 lat. • W II połowie marca wskutek wdrożenia obostrzeń w poruszaniu się z powodu epidemii Covid-19 zmniejszyła się sprzedaż w placówkach, natomiast wzrosła w kanałach zdalnych.
Sprzedaż wierzytelności	<ul style="list-style-type: none"> • W marcu 2020 r. Santander Consumer Bank S.A. dokonał sprzedaży spisanego portfela pożyczek gotówkowych, kredytów ratalnych oraz kredytów samochodowych o łącznej wartości 282,5 mln zł z wpływem na rachunek zysków i strat w wysokości 28,7 mln zł brutto (23,3 mln zł netto).
Inne	<ul style="list-style-type: none"> • W I kwartale 2020 r. Bank przedłużył umowę o współpracę z Suzuki Motor Poland w zakresie finansowania stoku pojazdów u dealerów sieci Suzuki, a także w sprawie wyłącznego udziału w programie Suzuki Finance, który wspiera sprzedaż detaliczną samochodów marki Suzuki.

IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

1. Kadry

Stan zatrudnienia

Na dzień 31 marca 2020 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 13 383 etaty (13 642 na 31 grudnia 2019 r.), w tym 10 630 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (10 726 na 31 grudnia 2019 r.), a 2 287 etatów kadry Grupy Santander Consumer Bank S.A. (2 452 na 31 grudnia 2019 r.). Odnotowany w I kwartale 2020 r. spadek zatrudnienia o 1,9% r/r jest konsekwencją zwolnień grupowych realizowanych w 2019 r., tj. rozwiązania umów o pracę pracowników, dla których dzień 31 grudnia 2019 r. był ostatnim dniem pracy.

Zmiany w stanie zatrudnienia w Grupie są efektem ciągłego procesu transformacji modelu biznesowego poprzez digitalizację, postępującą migrację sprzedaży produktów i usług finansowych do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną. Celem Grupy jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na rozwoju biznesu i budowaniu kompetencji, co przekłada się na systematyczne ograniczanie obsady kadrowej w sieci oddziałów i wzmacnianie obszarów wsparcia biznesu. Procesy kadrowe realizowane są z wykorzystaniem naturalnej fluktuacji pracowników oraz z uwzględnieniem aktualnych potrzeb biznesowych i uwarunkowań rynkowych.

Wybrane działania z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi

Stawiając sobie za cel wzmacnianie pozytywnych doświadczeń pracowników, Pion Partnerstwa Biznesowego sukcesywnie upraszczał i doskonalił procesy wewnętrzne. W minionym kwartale jednym z kluczowych projektów było zintegrowanie funkcjonalności różnych systemów w ramach jednej aplikacji kadrowej – HR Portalu. Dodatkowo dla użytkowników służbowej poczty mobilnej wdrożono rozwiązanie umożliwiające dostęp do portalu poprzez telefony komórkowe. Poza tym ofertę benefitową leasingu aut rozszerzono o nowe marki.

W marcu 2020 r. pracownikom Santander Bank Polska S.A. udostępnione zostało nowe rozwiązanie, umożliwiające otrzymanie części wynagrodzenia przed dniem wypłaty. Jest to tzw. Symmetrical, ponieważ dostępna kwota zależy od liczby przepracowanych dni w danym miesiącu. Proces inicjowany jest z poziomu prostej w obsłudze aplikacji, a pieniądze przekazywane są szybko na konto.

W ramach szeroko zakrojonych działań prewencyjnych i dostosowawczych Santander Bank Polska S.A. związanych z pandemią COVID-19 w marcu 2020 r. przyjęto szereg rozwiązań z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi, których główną przesłanką było zapewnienie pracownikom bezpiecznego środowiska pracy i wsparcia w nowej sytuacji. Szczegóły zaprezentowano w rozdz. III „Rozwój działalności biznesowej w I kwartale 2020 r.”.

2. Kanały dystrybucji

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
Oddziały (lokalizacje)	501	515	571
Placówki partnerskie	132	134	124
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	19	19	18
Bankomaty i wpłatomaty (jednofunkcyjne)	762	777	840
Urządzenia dualne	935	923	906
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej (w tys.) ¹⁾	3 988	4 424	4 126
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	2 607	2 510	2 401
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ³⁾ (w tys.)	1 647	1 577	1 396
iBiznes24 - zarejestrowane firmy ⁴⁾ (w tys.)	19	18	17

1) Od I kwartału 2020 r. obowiązuje węższa definicja klientów z aktywnym dostępem do usług elektronicznych. Porównywalna liczba na 31 marca 2020 r. (zgodna z poprzednią definicją) wynosi 4 559 klientów.

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

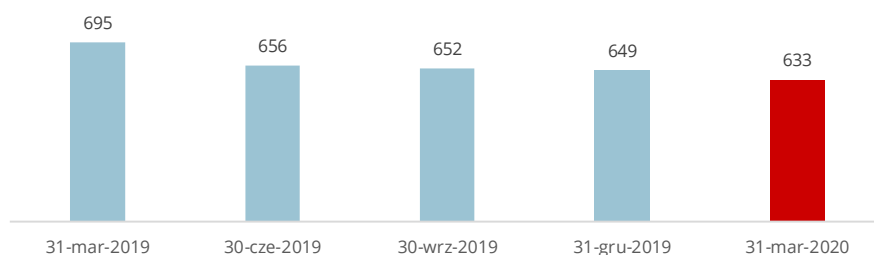
3) Liczba klientów aktywnie korzystających z serwisu mobilnego Santander mobile.

4) Linia dotyczy wyłącznie klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (bez klientów z dostępem do Moja Firma Plus i MiniFirma).

Sieć oddziałów

W I kwartale 2020 r. sieć oddziałów Santander Bank Polska S.A. zmniejszyła się o 14 i na koniec marca 2020 r. liczyła 501 lokalizacji, natomiast liczba placówek partnerskich spadła o 2 do 132 jednostek operacyjnych. W marcu br. w centrum handlowo-rozrywkowym „Pasaż Grunwaldzki” we Wrocławiu uruchomiono dziewiątą Strefę Santander. W przygotowaniu są kolejne otwarcia stref w galeriach handlowych. Głównym zadaniem tych jednostek jest akwizycja klientów poprzez sprzedaż konta osobistego (w realizowanym zdalnie procesie bezdokumentowym) oraz promocja marki Santander.

IŁOŚĆ ODDZIAŁÓW I PLACÓWEK PARTNERSKICH SANTANDER BANK POLSKA S.A.
W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH LAT 2019-2020



Bankomaty

W I kwartale 2020 r. kontynuowany był proces instalacji recyklerów, czyli bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki. Od początku roku liczba tych urządzeń wzrosła o 14 sztuk do 412.

Na 31 marca 2020 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. składała się z 1 697 urządzeń, w tym z 760 bankomatów, 2 wpłatomatów i 935 urządzeń dualnych (obejmujących urządzenia dwukomorowe i recyklery).

Bank utrzymał trzecią pozycję w polskim sektorze bankowym pod względem liczby bankomatów oraz drugą pod względem liczby maszyn z funkcjonalnością wpłatomatu.

Kanały zdalne

W okresie sprawozdawczym zwiększono nacisk na rozwój funkcjonalności i wydajność cyfrowych kanałów kontaktu z klientem, co jest zgodne ze długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży Grupy, ale przede wszystkim uwzględnia preferencje klientów i uwarunkowania zewnętrzne sprzyjające intensyfikacji komunikacji i obsługi zdalnej.

Kluczowe wdrożenia w bankowości internetowej i mobilnej w minionym kwartale obejmują:

- Wprowadzenie biometrii w aplikacji mobilnej Inwestor mobile.
- Rozszerzenie funkcjonalności bankowości internetowej o możliwość otwarcia rachunku dla dziecka w wieku poniżej 13 lat.
- Uruchomienie procesu dla klienta z dostępem do usług bankowości elektronicznej, obejmującego otwarcie konta firmowego i założenie jednoosobowej działalności gospodarczej.

Rozwiązania CRM

Najważniejsze rozwiązania wprowadzone w obszarze zarządzania relacjami z klientami (CRM) podsumowano poniżej:

- Wdrożenie spersonalizowanej komunikacji w bankowości internetowej, co dwukrotnie zwiększyło zainteresowanie klientów prezentowaną ofertą, mierząc liczbą kliknięć.
- Wykorzystanie technologii real-time do zapewnienia szybkiej asysty klientom w przypadku problemów z wypełnieniem wniosku w bankowości internetowej.
- Upraszczanie komunikatów, dokumentacji bankowej i strony www w ramach projektu „Rzecz Jasna”. Objęcie 250 osób szkoleniami z zasad prostego języka.

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Banku S.A.

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

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Consumer Bank S.A.	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
Oddziały	139	150	152
Placówki partnerskie	195	183	173
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	695	780	738
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	7 057	7224	7164
Zarejestrowani użytkownicy bankowości elektronicznej (w tys.)	178	253	150

Bank systematycznie rozwija sieć placówek partnerskich, zwiększając swoją dostępność dla klientów preferujących kontakt osobisty zamiast zdalnego. W ramach działań optymalizacyjnych, Bank przekształca sieć oddziałów własnych na placówki partnerskie. Ponadto dostosowuje bankowość oddziałową do wymogów i oczekiwań otoczenia oraz najnowszych standardów operacyjnych z wykorzystaniem nowoczesnych rozwiązań technologicznych.

V. Sytuacja finansowa po I kwartale 2020 r.

1. Rachunek zysków i strat

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

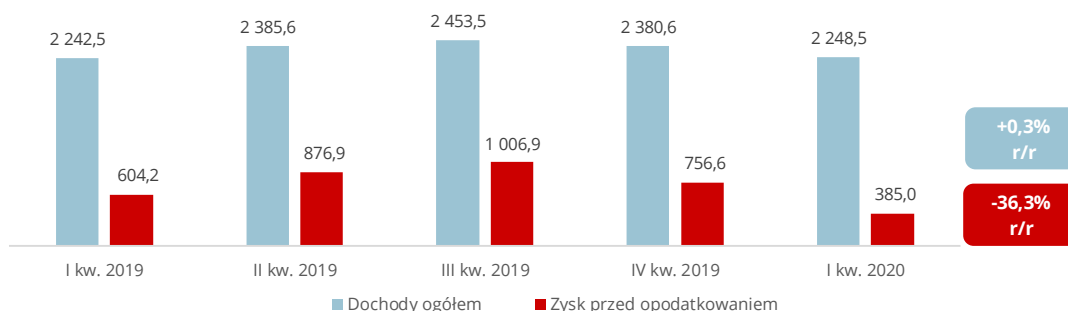
Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I kw. 2020	I kw. 2019	Zmiana r/r
Dochody ogółem	2 248,5	2 242,5	0,3%
- Wynik z tytułu odsetek	1 636,3	1 608,6	1,7%
- Wynik z tytułu prowizji	538,2	520,1	3,5%
- Pozostałe dochody ¹⁾	74,0	113,8	-35,0%
Koszty ogółem	(1 265,3)	(1 236,2)	2,4%
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 021,7)	(1 056,8)	-3,3%
- Amortyzacja ²⁾	(152,3)	(152,6)	-0,2%
- Pozostałe koszty operacyjne	(91,3)	(26,8)	240,7%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(466,3)	(262,7)	77,5%
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	16,7	14,3	16,8%
Podatek od instytucji finansowych	(148,6)	(153,7)	-3,3%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem	385,0	604,2	-36,3%
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(152,1)	(191,6)	-20,6%
Zysk za okres	232,9	412,6	-43,6%
- Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	170,9	339,0	-49,6%
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	62,0	73,6	-15,8%

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

2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

DOCHODY OGÓŁEM I ZYSK PRZED OPODATKOWANIEM GRUPY W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2019 R. I 2020 R.

w mln zł



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2020 r. wyniósł 385,0 mln zł i zmniejszył się o 36,3% r/r, a zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. wyniósł 170,9 mln zł i był niższy o 49,6% r/r.

W ujęciu porównywalnym, tj.

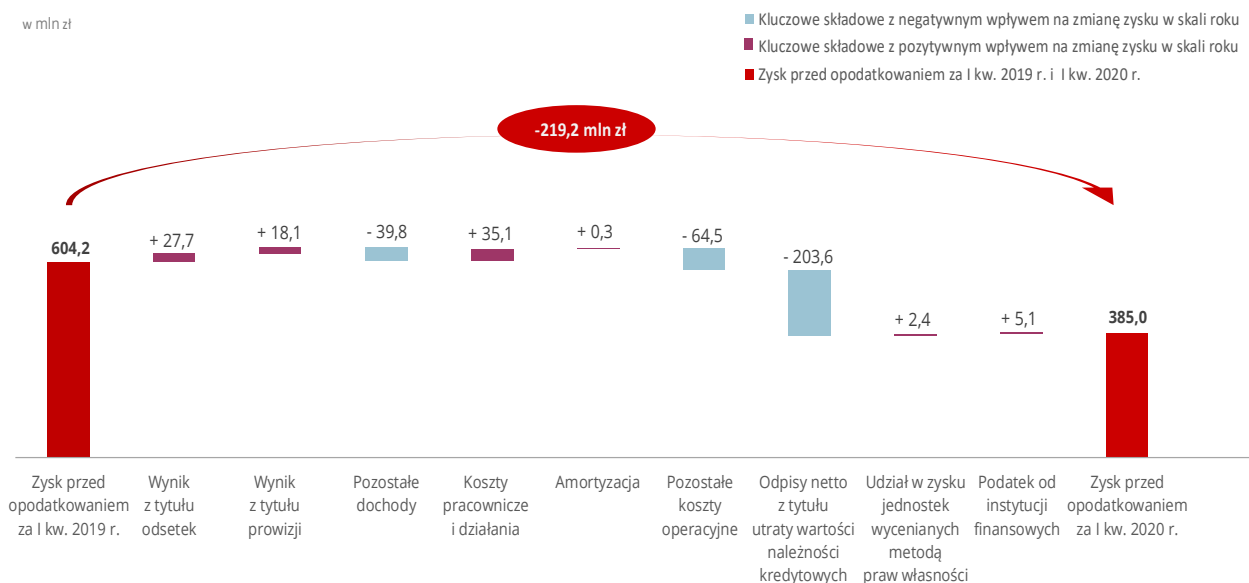
- przy założeniu stałego poziomu opłat z tytułu składek należnych BFG oraz
- po wyłączeniu:
 - ✓ z zysku za I kwartał 2020 r.:
 - korekty przychodów odsetkowych dotyczącej zwrotów części opłat z tytułu kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem (52,6 mln zł);
 - rezerw utworzonych na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów konsumpcyjnych (47,1 mln zł);
 - korekty do wartości wynikających z modeli, tj. dodatkowego odpisu na oczekiwane straty kredytowe w związku z pogarszającymi się perspektywami gospodarczymi (119 mln zł);
 - ✓ z zysku za I kwartał 2019 r.:
 - rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia w Santander Bank Polska S.A. (80 mln zł);

porównywalny zysk przed opodatkowaniem zmniejszył się o 2,0% r/r, a **porównywalny zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.** wzrósł o 2,8% r/r.

Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w I kwartale 2020 r.

ZMIANY W KLUCZOWYCH SKŁADOWYCH SKONSOLIDOWANEGO ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM ZA I KW. 2020 R. W PORÓWNANIU Z I KW. 2019 R.

w mln zł



- W ciągu pierwszych trzech miesięcy 2020 r. Grupa osiągnęła dobre wyniki z działalności podstawowej pomimo obciążenia wyniku z tytułu odsetek kosztami zwrotów części opłat związanych z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich w oparciu o orzeczenie TSUE w sprawie takich kredytów (C 383/18).
 - ✓ **Wynik z tytułu odsetek** wzrósł o 1,7% r/r, a w ujęciu porównywalnym (tj. po wyłączeniu kwoty 52,6 mln zł na zwroty części opłat należnych klientom z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumenckich) o 5,0% r/r, co odzwierciedla systematycznie rosnące wolumeny kredytowe i spadek kosztów finansowania aktywów.
 - ✓ **Wynik z tytułu prowizji** zwiększył się o 3,5% r/r pod wpływem wzrostu dochodów z prowizji walutowych (+13,7% r/r), ubezpieczeniowych (+28,4% r/r) i maklerskich (+52,5% r/r), który napędzały obroty z tytułu operacji walutowych i maklerskich, wolumeny sprzedaży kredytów gotówkowych oraz zmienność rynków finansowych.

- Pozostałe dochody spadły o 35% r/r wraz z wynikami Grupy z działalności na rynkach instrumentów finansowych:
 - ✓ **Wynik handlowy i rewaluacja** zmniejszył się o 87% r/r z powodu negatywnej zmiany wartości godziwej należności kredytowych wycenianych przez wynik finansowy na poziomie 8 mln zł (wobec wzrostu ich wartości w I kwartale 2019 r. o 21,5 mln zł) oraz wskutek spadku łącznego wyniku Grupy z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, walutowych operacji międzybankowych i handlowych transakcji walutowych (-35,3% r/r) przy niższej łącznej stracie na operacjach instrumentami kapitałowymi i dłużnymi.
 - ✓ **Wynik na pozostałych instrumentach finansowych** spadł o 19,5% wskutek negatywnej korekty rynkowej wyceny akcji Visa Inc. w wys. 29,8 mln zł wobec wzrostu wartości godziwej tych instrumentów w analogicznym okresie ub.r. o 24,6 mln zł. Ww. zmiany w zakresie wyceny zniwelowały efekt wzrostu wyniku zrealizowanego na sprzedaży obligacji skarbowych (+43,5 mln zł r/r).
- **Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych** zwiększyły się o 77,5% r/r, odzwierciedlając:
 - ✓ wzrost nowych ekspozycji kredytowych dla klientów indywidualnych i przedsiębiorstw;
 - ✓ indywidualne przypadki pogorszenia sytuacji finansowej klientów;
 - ✓ utworzenie dodatkowego odpisu w wys. 119 mln zł na oczekiwane straty kredytowe jako korekty do wartości wynikających z modeli w warunkach niepewności co do dalszego rozwoju sytuacji epidemicznej i gospodarczej.
- **Koszty operacyjne ogółem** zwiększyły się o 2,4% wskutek:
 - ✓ wzrostu kosztów ponoszonych na rzecz regulatorów rynku za sprawą wyższej o 67,0 mln zł r/r łącznej kwoty obligatoryjnych składek na rzecz BFG zaliczonych w ciężar I kwartału 2020 r. (roczna składka na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji banków zwiększyła się o 24,4% r/r do 248 mln zł, a kwartalna składka na rzecz funduszu gwarancyjnego banków wzrosła o 86,1% r/r do 39,6 mln zł);
 - ✓ utworzenia rezerw na ryzyko prawne związane z ewentualnymi roszczeniami klientów z tytułu zwrotu części opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich w łącznej wysokości 47,1 mln zł;
 - ✓ zwiększenia rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa o 55,4% r/r;
 - ✓ ujęcia w pozostałych kosztach operacyjnych (zgodnie z MSSF 16) odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych w wys. 8,7 mln zł.

Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZiS wpływające na porównywalność okresów

	I kw. 2020 r.	I kw. 2019 r.
Składki na rzecz BFG wniesione przez Grupę Santander Bank Polska S.A. <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 287,6 mln zł, w tym 39,6 mln zł na fundusz gwarancyjny i 248 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków 	<ul style="list-style-type: none"> • 220,6 mln zł, w tym 21,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 199,3 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji
Rezerwa na ryzyko prawne <i>(pozostałe koszty operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 47,1 mln zł rezerwa na zwrot części opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych 	<ul style="list-style-type: none"> • Brak analogicznej rezerwy
Obciążenie wyniku odsetkowego kosztami zwrotu opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych <i>(wynik z tytułu odsetek)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 52,6 mln zł 	<ul style="list-style-type: none"> • Brak analogicznych obciążeń
Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe (korekta do wartości wynikających z modeli) <i>(odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 119 mln zł 	<ul style="list-style-type: none"> • Brak analogicznego odpisu
Rezerwa restrukturyzacyjna <i>(koszty pracownicze)</i>	<ul style="list-style-type: none"> • 5,6 mln zł w Santander Consumer Bank S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> • 80,0 mln zł na odprawy dla pracowników objętych zwolnieniami grupowymi w Santander Bank Polska S.A.

Struktura podmiotowa zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Składowe zysku Grupy Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I kw. 2020	I kw. 2019	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	183,8	676,3	-72,8%
Spółki zależne:	184,5	248,7	-25,8%
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi ¹⁾	121,2	172,6	-29,8%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	50,7	51,4	-1,4%
Santander Finanse Sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company, Santander Factoring Sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	12,5	26,1	-52,1%
Pozostałe spółki ²⁾	0,1	(1,4)	-107,1%
Wycena metodą praw własności	16,7	14,3	16,8%
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne ³⁾	-	(335,1)	-
Zysk przed opodatkowaniem	385,0	604,2	-36,3%

1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy Kapitałowej SCB S.A. na dzień 31.03.2020 r. i 31.03.2019 r. wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finanse Sp. z o.o., SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o., SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o., PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

2) Santander Inwestycje Sp. z o.o. oraz Santander Securities S.A. do momentu podziału i likwidacji spółki w dniu 8 listopada 2019 r.

3) Kwota za I kw. 2019 r. reprezentuje dywidendę w wys. 335,1 mln zł z SCB S.A.

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

Jednostkowy zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2020 r. wyniósł 183,8 mln zł i zmniejszył się o 72,8% r/r głównie jako efekt wysokiej bazy wynikającej z rozpoznania w okresie porównawczym dywidendy w wys. 335,1 mln zł z zysku netto Santander Consumer Bank S.A. za 2018 r.

Pozostałe składowe zysku wypracowanego przez Bank w zdecydowanej większości wykazują podobny kierunek i przyczyny zmian jak w sprawozdaniu skonsolidowanym.

- Bank wykazał solidne wyniki z działalności podstawowej, w tym wzrost:
 - ✓ wyniku z tytułu odsetek (+5,1% r/r do 1 230,4 mln zł) pod wpływem dynamiki wzrostu portfela kredytowego i niższych kosztów finansowania aktywów;
 - ✓ wyniku z tytułu prowizji (+3,2% r/r do 429,8 mln zł), głównie za sprawą znaczącego przyrostu prowizji walutowych i maklerskich.
- Jednocześnie wystąpiły znaczące zmniejszenia dochodów z transakcji instrumentami finansowymi, a w szczególności spadek
 - ✓ wyniku handlowego z rewaluacją (-58,9% r/r do 20,2 mln zł) pod wpływem niższego łącznego wyniku na transakcjach hurtowych realizowanych na walutowym rynku międzybankowym i instrumentów pochodnych oraz zmiany wartości godziwej należności kredytowych wycenianych przez wynik finansowy;
 - ✓ wyniku na pozostałych instrumentach finansowych (-14,6% do 27,7 mln zł) wskutek ujemnej zmiany wyceny rynkowej akcji Visa Inc. w bieżącym okresie sprawozdawczym w porównaniu ze wzrostem ich wartości godziwej w okresie porównawczym.

- W okresie objętym raportem odnotowano wzrost obciążeń rachunku zysków i strat z tytułu:
 - ✓ odpisów netto odzwierciedlających utratę wartości należności kredytowych (+121,0% do 397,1 mln zł) w związku z wzrostem portfela kredytowego oraz utworzeniem odpisu w wysokości 119 mln zł na oczekiwane straty związane z pogorszeniem się perspektyw gospodarczych (korekta do wartości wynikających z modeli);
 - ✓ kosztów działania (+10,4% do 483,4 mln zł) pod wpływem zwiększonych opłat na rzecz BFG i kosztów związanych z eksploatacją systemów informatycznych;
 - ✓ pozostałych kosztów operacyjnych (+140,0% do 37,4 mln zł) w związku z utworzeniem rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami konsumenckimi, a także zwiększeniem rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa.

Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 25,8% r/r, głównie pod wpływem spadku zyskowności Grupy Santander Consumer Bank S.A. i spółek kontrolowanych przez Santander Finance Sp. z o.o.

Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy Santander Consumer Bank S.A. do skonsolidowanego wyniku brutto Grupy Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2020 r. wyniósł 121,2 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był niższy o 29,8% w skali roku, co jest wypadkową następujących zmian:

- Spadek wyniku odsetkowego netto o 9,1% r/r do 356,0 mln zł pod wpływem ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu spłaconych przed terminem kredytów konsumenckich. Finansowy skutek ww. korekty złagodził przychody odsetkowe z rosnącego portfela kredytów wykazującego korzystną strukturę produktową z punktu widzenia marży odsetkowej netto.
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji o 11,1% r/r do 37,2 mln zł dzięki wyższym o 13 mln zł przychodom z ubezpieczeń (jednorazowy przychód z tytułu aktualizacji parametrów rezerwy na zwroty składek ubezpieczeniowych). Zmianie tej towarzyszyło zwiększenie kosztów prowizyjnych sekurytyzacji, brak przychodów z tytułu obsługi transakcji kasowych (od lipca 2019 r.) i podwyższony koszt rozliczeń z partnerami sieci detalicznej.
- Niższy o 28,4% r/r ujemny wynik na odpisach z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w wysokości 55,1 mln zł, głównie za sprawą wyższych o 18,5 mln zł przychodów ze sprzedaży wierzytelności w porównaniu z poprzednim rokiem.
- Wzrost bazy kosztów operacyjnych o 22,0% r/r do poziomu 220,5 mln zł z powodu dotworzenia rezerwy restrukturyzacyjnej o wartości 5,6 mln zł oraz utworzenia rezerwy w kwocie 6,5 mln zł na sprawy sporne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi i rezerwy w kwocie 29,5 mln zł na ryzyko prawne związane ze zwrotem części opłat z tytułu kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem.

Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za I kwartał 2020 r. zmniejszył się o 1,4% do 50,7 mln zł. Pomimo załamania na rynkach finansowych w marcu 2020 r. przychody z tytułu opłat za zarządzanie funduszami wzrosły o 3,7% r/r, odzwierciedlając wyższy poziom średnich aktywów netto w zarządzaniu w styczniu i lutym 2020 r. w porównaniu z analogicznym okresem 2019 r. Szybciej niż przychody rosły koszty prowizyjne spółki (+5,3% r/r), obejmujące koszty generowane przez wdrożoną w listopadzie 2019 r ofertę Pracowniczych Planów Kapitałowych. Nowy produkt przyczynił się również do zwiększenia kosztów pracowniczych i kosztów działania związanych z jego obsługą i sprzedażą.

Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finance Sp. z o.o. obniżył się o 52,1% r/r do 12,5 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finance Sp. z o.o., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company i Santander F24 S.A. wyniósł 5,9 mln zł i był niższy od osiągniętego w analogicznym okresie 2019 r. o 13,5 mln zł. Głównym powodem ww. zmiany był negatywny wpływ różnic kursowych oraz wycen instrumentów zabezpieczających portfel stałoprocentowy (Interest Rate Swaps), a także wyższy poziom odpisów na utratę wartości należności leasingowych. Obserwowany w tym okresie dynamiczny rozwój biznesu leasingowego przełożył się na wzrost portfela pracującego o 13% r/r, dochodów odsetkowych o 7,0% r/r oraz wyniku z działalności ubezpieczeniowej o 10%.
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. odnotowała relatywnie stabilny w stosunku rocznym zysk brutto w wysokości 6,6 mln zł. Wyższy o 24,8% r/r wynik z tytułu odsetek, powstały w oparciu o rosnące w tempie 17,4 % należności faktoringowe, skompensował spadek wyniku z tytułu prowizji oraz wzrost ujemnego salda odpisów aktualizacyjnych.

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

Dochody ogółem

Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2020 r. wyniosły 2 248,5 mln zł i pozostały na ubiegłorocznym poziomie (+0,3% r/r). Po wyłączeniu z analizowanego okresu kwoty 52,6 mln zł zaliczonej w ciężar wyniku odsetkowego na pokrycie zwrotów części opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich, porównywalne dochody ogółem wzrosły o 2,6% r/r.

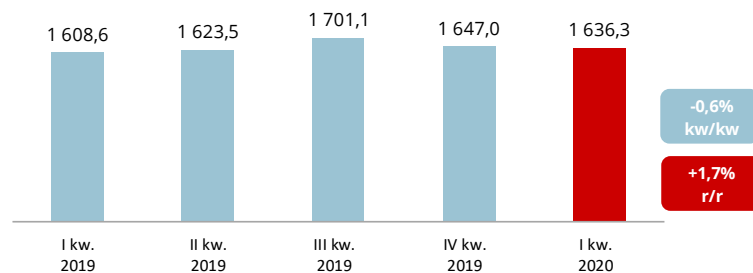
Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za trzy pierwsze miesiące 2020 r. wzrósł o 1,7% r/r i osiągnął wartość 1 636,3 mln zł, w tym 52,6 mln zł ujemnej korekty z tytułu zwrotów części opłat za spłacone przed terminem kredyty konsumenckie. Pomijając wpływ ww. obciążenia, wynik z tytułu odsetek zwiększył się o 5,0% r/r, odzwierciedlając:

- wyższą bazę aktywów oprocentowanych netto (w tym portfeli kredytów dla przedsiębiorstw i klientów indywidualnych);
- korzystne tendencje rozwojowe w ramach struktury bilansu Grupy (wzrost w skali roku niskokosztowych środków bieżących od klientów indywidualnych, wysokomarżowych kredytów gotówkowych oraz kredytów dla MŚP);
- elastyczne zarządzanie parametrami oferty cenowej i produktowej stosownie do uwarunkowań rynkowych (obniżka stóp NBP w marcu o 50 p.b.) i celów wewnętrznych organizacji, skutkujące spadkiem kosztu finansowania aktywów.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2019 R. I 2020 R.

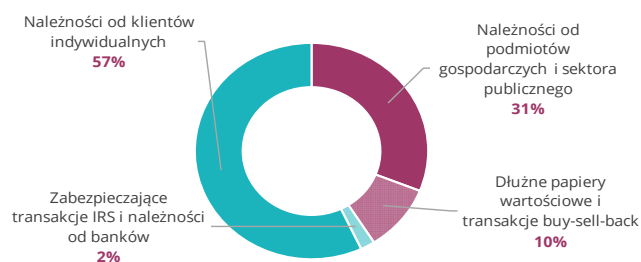
w mln zł



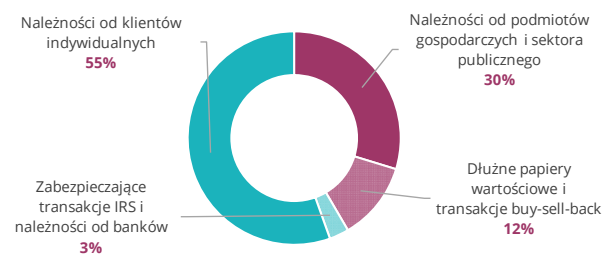
Przychody odsetkowe za I kwartał 2020 r. wyniosły 2 050,1 mln zł i zmniejszyły się o 1,5% r/r pod presją niższej rentowności dłużnych papierów wartościowych, należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i IRS zabezpieczających. Motorem wzrostu były głównie portfele należności kredytowych.

Koszty odsetkowe zmniejszyły się o 12,5% do 413,8 mln zł w wyniku obniżenia w marcu 2020 r. oprocentowania kont oszczędnościowych i depozytów terminowych w złotówkach i wybranych walutach.

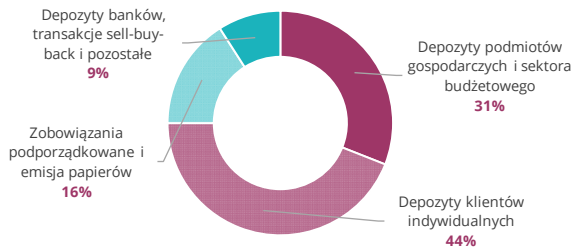
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETEKOWYCH W I KW. 2020 R.



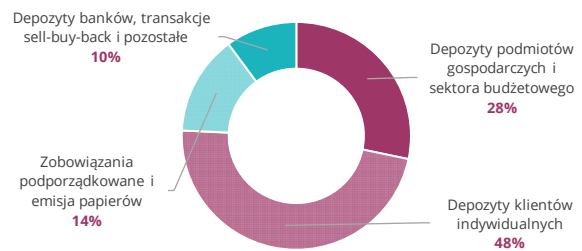
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETEKOWYCH W I KW. 2019 R.



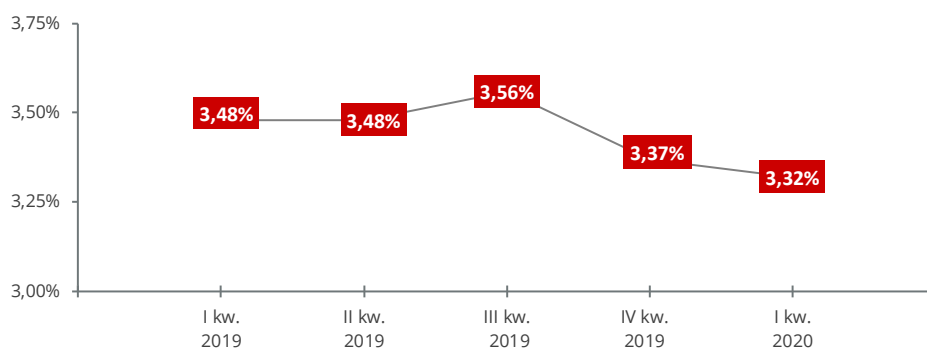
STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH W I KW. 2020 R.



STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH W I KW. 2019 R.



MARŻA ODSETKOWA NETTO¹⁾ W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2019 R. I 2020 R. (ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE)²⁾



- 1) Poziom kwartalnej marży odsetkowej netto w 2019 r. uwzględnia zmianę ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu wprowadzoną retrospektywnie w IV kw. ub.r.
- 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 obrotu i innych ekspozycji związanych z transakcjami handlowymi.

Marża odsetkowa netto za I kwartał 2020 r. (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 3,32% i była niższa w porównaniu z poprzednim kwartałem o 5 p.b., a o 16 p.b. w stosunku do analogicznego kwartału ub.r. W minionym kwartale wyraźną presję na marżę wywarł portfel dłużnych papierów wartościowych, korzystnie natomiast wpłynął spadek kosztów finansowania rosnącej bazy aktywów.

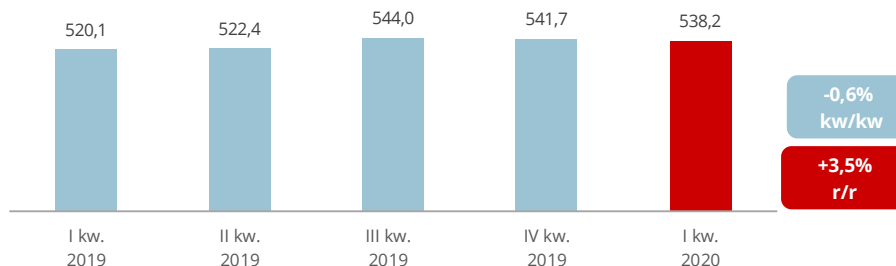
Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I kw. 2020	I kw. 2019	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	121,5	106,9	13,7%
E-Biznes i płatności ¹⁾	88,9	94,5	-5,9%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny ²⁾	79,0	80,8	-2,2%
Prowizje kredytowe ³⁾	63,6	77,0	-17,4%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	66,2	64,5	2,6%
Prowizje ubezpieczeniowe	56,0	43,6	28,4%
Karty kredytowe	33,2	35,3	-5,9%
Działalność maklerska	24,7	16,2	52,5%
Gwarancje i poręczenia ⁴⁾	10,6	14,5	-26,9%
Pozostałe prowizje ⁵⁾	(5,5)	(13,2)	-58,3%
Razem	538,2	520,1	3,5%

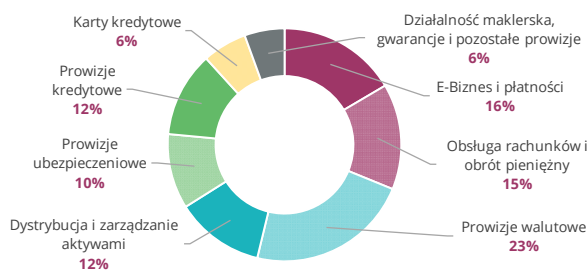
- 1) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, kart debetowych, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 2) Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (0,7 mln zł za I kwartał 2020 r. i 0,2 mln zł za I kwartał 2019 r.).
- 3) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 4) Przychody prowizyjne z tytułu gwarancji i poręczeń zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (13,2 mln zł za I kwartał 2020 r. i 2,9 mln zł za I kwartał 2019 r.).
- 5) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2019 R. I 2020 R.

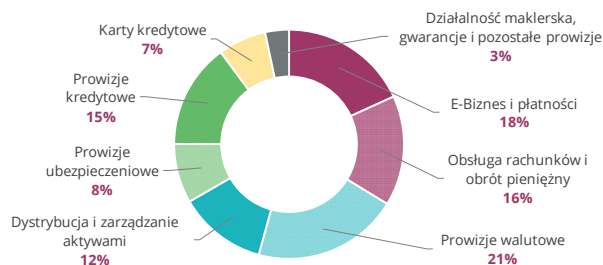
w mln zł



STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI W I KW. 2020 R.



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



Wynik z tytułu prowizji za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2020 r. wyniósł 538,2 mln zł i był wyższy w stosunku rocznym o 3,5%, co jest wypadkową działalności poszczególnych linii biznesowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Poniżej omówiono najważniejsze zmiany:

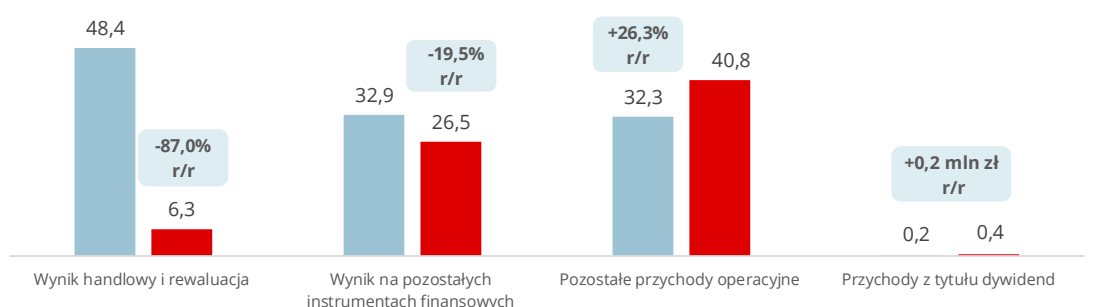
- Poprawa dochodów z prowizji walutowych (+13,7% r/r) odzwierciedla między innymi kompleksowe działania Santander Bank Polska S.A. na rzecz wspierania handlu zagranicznego i rozwoju elektronicznych usług wymiany walut e-FX (w ramach platformy iBiznes24) oraz Kantor Santander (dostępnych w Santander online i Santander mobile).

- Spadek r/r o 17,4% wyniku prowizyjnego z działalności kredytowej jest konsekwencją niższej sprzedaży kredytów w rachunku bieżącym dla małych i średnich firm pod wpływem uwarunkowań zewnętrznych, w tym wynikających z zagrożenia epidemicznego powstałego w marcu 2020 r. i niepewności co do perspektyw prowadzenia działalności gospodarczej. Negatywny wpływ na wynik z tytułu prowizji miały też wyższe koszty pośrednictwa kredytowego Santander Consumer Bank S.A. powstałe w ramach procesu utrzymywania i rozwoju sieci partnerów banku.
- Wyższe o 28,4% r/r dochody prowizyjne netto z tytułu ubezpieczeń to efekt dobrego tempa sprzedaży ubezpieczeń komunikacyjnych przez Santander Leasing S.A. oraz rozpoznania przez Santander Consumer Bank S.A. jednorazowego przychodu z aktualizacji parametrów rezerwy na zwroty składek ubezpieczeniowych. Dochody Santander Bank Polska S.A. z tytułu ubezpieczeń były stabilne i zostały zrealizowane przy mocnym wzroście składki z produktów powiązanych pod wpływem dynamiki sprzedaży pakietu ubezpieczeń kredytobiorcy kredytu gotówkowego w pierwszych dwóch miesiącach roku.
- Wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi połączonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. zmniejszył się 5,9% w wyniku spadku liczby kart w związku z modyfikacjami produktowymi i zmiennym natężeniem prowadzonych działań promocyjnych i CRM. Jednocześnie zmniejszyły się przychody z przelewów dokonywanych z kart kredytowych i zwiększyły się koszty zwrotów do kart 123.
- Prowizje z działalności maklerskiej wzrosły o 52,5% r/r w związku z uaktywnieniem się wszystkich grup klientów Santander Biuro Maklerskie szukających okazji inwestycyjnych w następstwie załamania się rynków giełdowych i ich podwyższonej zmienności. Wzrost obrotów wspierały procesy zdalne w ramach bankowości internetowej i mobilnej, w tym nowy proces otwierania rachunków inwestycyjnych. Tylko w marcu otwarto 3,2 tys. rachunków, tj. o połowę więcej niż w całym 2019 r.
- 2,6-procentowe zwiększenie dochodów prowizyjnych z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami jest rezultatem wzrostu przychodów Santander TFI S.A. z tytułu zarządzania aktywami i odzwierciedla wyższy średni poziom aktywów netto w zarządzaniu tej spółki w okresie pierwszych dwóch miesięcy 2020 r. w porównaniu z analogicznym okresem ub.r. W marcu 2020 r. odnotowano miesięczny spadek dochodów wraz ze średnim poziomem aktywów i marży.
- Spadek wyniku prowizyjnego z tytułu gwarancji i poręczeń o 26,9% r/r to przede wszystkim konsekwencja wyższych kosztów Banku i spółek zależnych związanych w działalnością gwarancyjną.

Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne

SKŁADOWE POZOSTAŁYCH DOCHODÓW W I KW. 2019 R. I I KW. 2020 R.

w mln zł



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły łącznie 74,0 mln zł i zmniejszyły się o 35,0% r/r, głównie pod wpływem zmienności rynku instrumentów finansowych:

- Wynik handlowy za I kwartał 2020 r. wraz z rewaluacją osiągnął wartość dodatnią na poziomie 6,3 mln zł i zmniejszył się o 87,0% r/r za sprawą:
 - ✓ Operacji na rynku pochodnych instrumentów finansowych oraz międzybankowym rynku walutowym, które wygenerowały łączny zysk w wysokości 28,1 mln zł, tj. o 35,3% mniej niż w tym samym okresie ub.r. Linia ta nie uwzględnia dochodu odsetkowego z transakcji CIRS i IRS desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (43,1 mln zł za I kwartał 2020 r. wobec 45,1 mln zł za I kwartał 2019 r.), które ujmowane są w przychodach odsetkowych.
 - ✓ Negatywnej zmiany wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 8,0 mln zł w I kwartale 2020 r. wobec wzrostu wartości godziwej na poziomie 21,5 mln zł w I kwartale 2019 r.

- ✓ Operacji dłużnymi i kapitałowymi inwestycyjnymi papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, które przyniosły stratę w wysokości 13,8 mln zł w I kwartale 2020 r., niższą o 2,7 mln zł od ujętej w okresie porównawczym.
- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 26,5 mln zł wobec 32,9 mln zł w analogicznym okresie 2019 r. Przy wsparciu trendów rynkowych (niska rentowność obligacji) Grupa zrealizowała zysk w wysokości 52,0 mln zł na sprzedaży obligacji skarbowych (8,5 mln zł w I kwartale 2019 r.) oraz odnotowała negatywną zmianę wartości godziwej akcji Visa Inc. w wysokości 29,8 mln zł wobec pozytywnej zmiany w analogicznym okresie ub.r. na poziomie 24,6 mln zł (bez różnic kursowych).
- Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 40,8 mln zł i wzrosły o 26,3% r/r dzięki rozwiązaniom rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa w wysokości 15,2 mln zł (4,3 mln zł w I kwartale 2019 r.). Jednocześnie Grupa osiągnęła niższy o 5,9 mln zł wynik z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia, wynoszący 1,1 mln zł.

Odpisy z tytułu utraty wartości

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I kw. 2020	I kw. 2019	I kw. 2020	I kw. 2019	I kw. 2020	I kw. 2019	I kw. 2020	I kw. 2019	I kw. 2020	I kw. 2019
Odpis na należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(12,1)	(16,6)	(261,0)	(47,5)	(218,5)	(244,5)	1,9	28,5	(489,7)	(280,1)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	18,6	7,4	-	-	18,6	7,4
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	8,0	2,5	1,2	2,9	(4,4)	4,6	-	-	4,8	10,0
Razem	(4,1)	(14,1)	(259,8)	(44,6)	(204,3)	(232,5)	1,9	28,5	(466,3)	(262,7)

W I kwartale 2020 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych wyniosło 466,3 mln zł wobec 262,7 mln zł w analogicznym okresie ub.r., w tym odpisy Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 55,1 mln zł wobec 76,9 mln zł w okresie porównawczym.

Zwiększenie salda odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych od klientów Grupy z 280,1 mln zł za I kwartał 2019 r. do 489,7 mln zł za I kwartał 2020 r. odzwierciedla:

- ✓ Wzrost nowych ekspozycji kredytowych z wysokim udziałem kredytów konsumenckich, hipotecznych oraz kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw;
- ✓ Indywidualne przypadki pogorszenia się sytuacji finansowej klientów;
- ✓ Utworzenie dodatkowego odpisu w wys. 119 mln zł na oczekiwane straty kredytowe jako korekty do wartości wynikających z modeli w warunkach niepewności co do dalszego rozwoju sytuacji gospodarczej.

W I kwartale 2020 r. Grupa odnotowała wyższy o 12,4 mln zł r/r zysk brutto na sprzedaży wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., wynoszący 22,8 mln zł. Sprzedano portfele należności kredytowych od klientów indywidualnych i firm o łącznej wartości 781,9 mln zł. Analogiczne transakcje z I kwartału 2019 r. dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 104,2 mln zł i przyniosły 10,4 mln zł zysku brutto.

Wskaźnik kredytów niepracujących (z uwzględnieniem ekspozycji POCI) wyniósł 5,2% na 31 marca 2020 r. wobec 4,8% na 31 marca 2019 r. przy relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności kredytowych brutto wycenianych w zamortyzowanym koszcie na poziomie 0,96% wobec 0,81% rok wcześniej.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I kw. 2020	I kw. 2019	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(1 021,7)	(1 056,8)	-3,3%
- Koszty pracownicze	(447,7)	(524,6)	-14,7%
- Koszty działania	(574,0)	(532,2)	7,9%
Amortyzacja	(152,3)	(152,6)	-0,2%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(99,1)	(99,6)	-0,5%
- Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(53,2)	(53,0)	0,4%
Pozostałe koszty operacyjne	(91,3)	(26,8)	240,7%
Koszty ogółem	(1 265,3)	(1 236,2)	2,4%

W I kwartale 2020 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zwiększyły się o 2,4% r/r do 1 265,3 mln zł. W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG w obu analizowanych okresach (czyli pomijając nadwyżkę w wysokości 67 mln zł z bazy kosztowej za I kwartał 2020 r.) oraz po wyłączeniu z bieżącego okresu sprawozdawczego rezerw utworzonych na ryzyko prawne związane z roszczeniami klientów w/s zwrotu części opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich (47,1 mln zł), a z okresu bazowego usuwając wpływ rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia przeprowadzoną w Santander Bank Polska S.A. w 2019 r. (80 mln zł), porównywalne koszty operacyjne były stabilne w stosunku rocznym (-0,4% r/r).

Wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy umiarkowanie się zwiększył, osiągając poziom 56,3% wobec 55,1% za I kwartał 2019 r. Uwzględniając wcześniej wymienione wyłączenia pozycji kosztowych i dochodowych, porównywalny wskaźnik kosztów do dochodów obniżył się z 51,6% do 50,0% za I kwartał 2020 r.

Koszty pracownicze

W I kwartale 2020 r. koszty pracownicze Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 447,7 mln zł i zmniejszyły się o 14,7% r/r. W ujęciu porównywalnym, tj. po wyłączeniu rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia z obu analizowanych okresów (rezerwy Santander Bank Polska S.A. w wysokości 80 mln zł ujętej w I kwartale 2019 r. i rezerwy Santander Consumer Bank S.A. w wysokości 5,6 mln zł ujętej w I kwartale 2020 r.), skonsolidowana baza kosztów pracowniczych była stabilna w stosunku rocznym (-0,6% r/r). Wynik ten odzwierciedla spadek średniego zatrudnienia o 10,0% r/r, regulację płac, premie roczne powiązane z oceną pracowniczą oraz składki pracodawcy do Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrosły o 7,9% do 574,0 mln zł, głównie w efekcie wzrostu składek na rzecz BFG, w tym rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należnej za 2020 r. (+24,4% r/r do 248 mln zł) oraz kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny (+86,1% do 39,6 mln zł). Gdyby ww. składki pozostały na ubiegłorocznym poziomie koszty działania Grupy zmniejszyłyby się o 4,7% r/r.

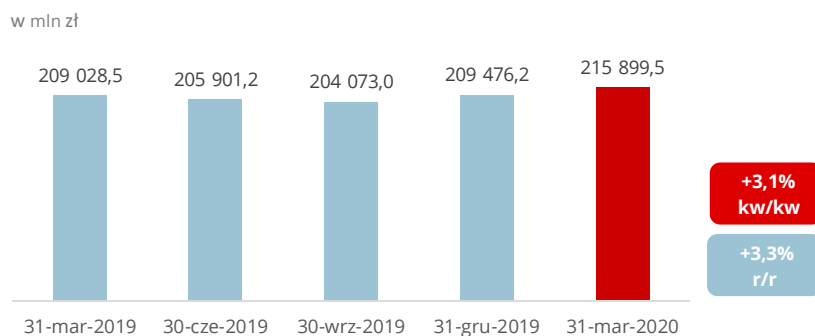
W I kwartale 2020 r. największy spadek (-39,0% r/r) odnotowano w linii „koszty utrzymania budynków”, co jest konsekwencją optymalizacji sieci oddziałów i niższych kosztów remontowych. Niższa liczba oddziałów i zoptymalizowany proces zasileń gotówkowych obniżyły koszty generowane przez „samochody, usługi transportowe i transport wartości” (-27,4% r/r). Ponadto zmniejszyły się koszty marketingu i reprezentacji (-26,5% r/r) wskutek zakończenia kontynuowanej w ubiegłym roku kampanii utrwalającej świadomość marki Banku. Godne uwagi spadki powstały też w linii „materiały eksploatacyjne, druki, karty, czeki” (-27,7% r/r) oraz „koszty zabezpieczenia” (-22,9% r/r).

Jednocześnie wzrosły koszty wyposażenia i modernizacji oddziałów (+225,1% r/r) oraz koszty eksploatacji systemów informatycznych (+6,3% r/r) w ramach wsparcia systemów wykorzystywanych w skali Grupy Santander, przez Multikanałowe Centrum Komunikacji oraz Bankowość Oddziałową.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 31 marca 2020 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 215 899,5 mln zł, co oznacza wzrost w skali kwartału o 3,1%, a w skali roku o 3,3%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 86,6% i nie zmienił się w porównaniu z końcem grudnia 2019 r.

AKTYWA RAZEM NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW
2019 R. I 2020 R.

Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	31.03.2020	Struktura 31.03.2020	31.12.2019	Struktura 31.12.2019	31.03.2019	Struktura 31.03.2019	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/6
Należności od klientów ¹⁾	147 672,9	68,4%	143 402,6	68,5%	138 667,1	66,3%	3,0%	6,5%
Inwestycyjne aktywa finansowe	41 193,1	19,1%	41 328,1	19,7%	37 976,6	18,2%	-0,3%	8,5%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 106,1	3,3%	7 973,0	3,8%	7 201,6	3,5%	-10,9%	-1,3%
Należności od banków	5 552,4	2,6%	3 716,6	1,8%	1 700,6	0,8%	49,4%	226,5%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	4 076,5	1,9%	4 197,1	2,0%	4 222,1	2,0%	-2,9%	-3,4%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	3 924,4	1,8%	2 102,5	1,0%	1 483,9	0,7%	86,7%	164,5%
Aktywa z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 312,6	1,0%	2 940,7	1,4%	13 955,4	6,7%	-21,4%	-83,4%
Pozostałe aktywa ²⁾	4 061,5	1,9%	3 815,6	1,8%	3 821,2	1,8%	6,4%	6,3%
Razem	215 899,5	100,0%	209 476,2	100,0%	209 028,5	100,0%	3,1%	3,3%

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

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

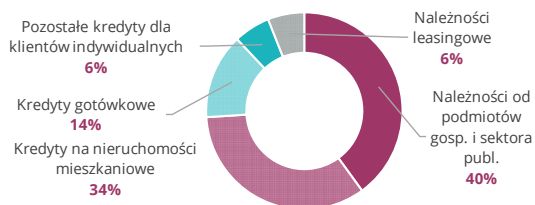
W zaprezentowanym powyżej uproszczonym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2020 r. największy udział w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 147 672,9 mln zł i wzrosły o 3,0% kw/kw za sprawą akcji kredytowej adresowanej do klientów indywidualnych (w ramach oferty kredytu gotówkowego i hipotecznego) oraz małych i średnich przedsiębiorstw, przy dodatkowym wsparciu kursów walutowych.

W ramach zarządzania płynnością i strukturą bilansu Grupy w I kwartale 2020 r. spadła wartość „gotówki i operacji z bankami centralnymi” (-10,9% kw/kw) oraz salda należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, wchodzącego w skład linii „aktywa z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań” (-21,4% kw/kw). Wzrosły natomiast istotnie „należności od banków” (+49,4% kw/kw) oraz „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (+86,7% kw/kw), co odzwierciedla odpowiednio udział Grupy w obsłudze wezwania do sprzedaży akcji oraz tendencje na rynku transakcji pochodnych.

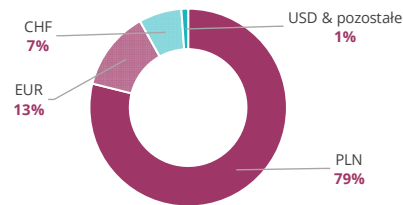
Portfel kredytowy

Należności brutto od klientów w mln zł	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Należności od klientów indywidualnych	82 109,9	80 895,6	75 908,3	1,5%	8,2%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	61 591,6	58 455,0	58 963,5	5,4%	4,5%
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 497,6	9 267,0	8 437,0	2,5%	12,6%
Pozostałe	37,4	29,4	22,9	27,2%	63,3%
Razem	153 236,5	148 647,0	143 331,7	3,1%	6,9%

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 31.03.2020 R.



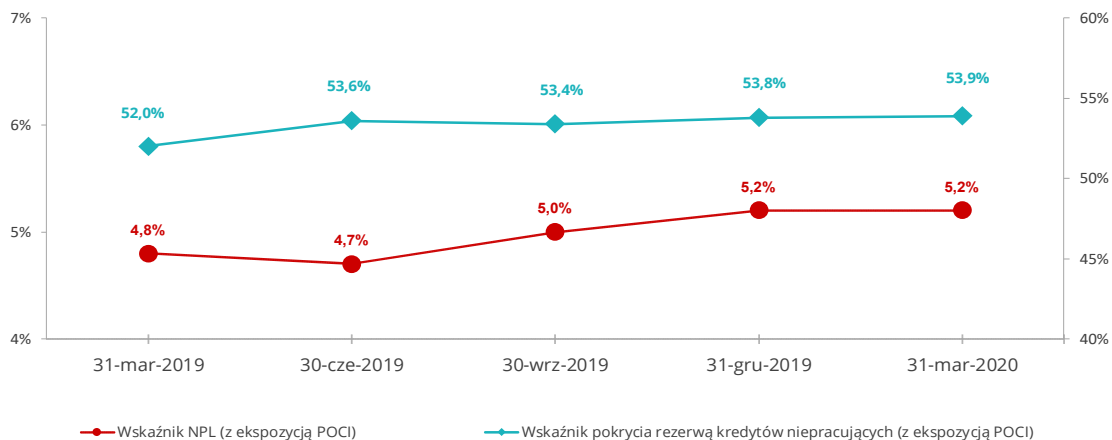
STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 31.03.2020 R.



Na dzień 31 marca 2020 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 153 236,5 mln zł i w porównaniu z końcem 2019 r. wzrosły o 3,1%. Portfel obejmuje należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 151 188,9 mln zł, należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w łącznej wysokości 1 101,2 mln zł oraz należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 946,4 mln zł.

- Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 1,5% kw/kw, osiągając wartość 82 109,9 mln zł. Największą składową tego agregatu były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które wzrosły o 2,5% kw/kw do kwoty 52 510,6 mln zł. Na drugiej pozycji pod względem wartości uplasowały się kredyty gotówkowe, które zwiększyły się o 1,6% kw/kw do 21 496,4 mln zł.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wzrosły o 5,4% kw/kw do 61 591,6 mln zł. Prezentowane w tej linii ekspozycje kredytowe spółek Santander Leasing S.A., Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. i PSA Finance Polska Sp. z o.o. z tytułu finansowania maszyn i pojazdów wyniosły na koniec marca 4,4 mld zł.
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 9 497,7 mln zł i zwiększyły się o 2,5% kw/kw pod wpływem wzrostu sprzedaży zarówno w segmencie maszyn i urządzeń, jak i pojazdów.

WSKAŹNIKI JAKOŚCI NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2019 R. I 2020 R.



Wskaźnik kredytów niepracujących, z uwzględnieniem ekspozycji POCl (tj. portfela zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia objęte zostały utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe), wyniósł 5,2% na 31 marca 2020 r. w porównaniu z 5,2% trzy miesiące wcześniej i 4,8% rok wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 53,9% wobec 53,8% na 31 grudnia 2019 r. i 52,0% na 31 marca 2019 r.

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	31.03.2020	Struktura 31.03.2020	31.12.2019	Struktura 31.12.2019	31.03.2019	Struktura 31.03.2019	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/6
Zobowiązania wobec klientów	157 756,8	73,1%	156 480,3	74,7%	147 745,9	70,7%	0,8%	6,8%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 555,9	6,7%	13 259,8	6,3%	11 950,8	5,7%	9,8%	21,8%
Zobowiązania wobec banków	5 392,5	2,5%	5 031,8	2,4%	3 000,0	1,4%	7,2%	79,8%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	5 346,3	2,5%	2 852,4	1,4%	2 799,5	1,4%	87,4%	91,0%
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 143,1	0,5%	990,9	0,5%	12 276,5	5,9%	15,4%	-90,7%
Pozostałe pasywa ¹⁾	4 463,4	2,1%	3 881,5	1,8%	4 466,3	2,1%	15,0%	-0,1%
Kapitały razem	27 241,5	12,6%	26 979,5	12,9%	26 789,5	12,8%	1,0%	1,7%
Razem	215 899,5	100,0%	209 476,2	100,0%	209 028,5	100,0%	3,1%	3,3%

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

W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2020 r. zobowiązania wobec klientów wyniosły 157 756,8 mln zł i zwiększyły się o 0,8% kw/kw. Zobowiązania te miały najwyższy udział w całkowitych zobowiązaniach i kapitałach Grupy (73,1%) i były głównym źródłem finansowania aktywów Grupy.

W porównaniu z końcem 2019 r. znaczący wzrost odnotowały „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające (+87,4% kw/kw) w związku z aktywnością Grupy w zakresie pochodnych transakcji walutowych i na stopę procentową w warunkach znacznej zmienności rynków.

Pozycja łącząca zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zwiększyła się o 9,8% kw/kw, co stanowi wypadkową emisji instrumentów dłużnych przez spółki z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. o łącznej wartości nominalnej 3 120,7 mln zł, wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 1 106,6 mln zł oraz ich umorzenia na kwotę 1 052,9 mln zł.

W I kwartale 2020 r. spółka Santander Factoring Sp. z o.o. przeprowadziła emisję obligacji zmiennokuponowych o wartości nominalnej 620 mln zł, a spółka Santander Leasing S.A. emisję dwóch serii obligacji zmiennokuponowych na łączną kwotę 990 mln zł. Ponadto jednostka specjalnego przeznaczenia Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC wyemitowała obligacje o łącznej wartości 330 mln euro, które zostały zabezpieczone przez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów.

Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

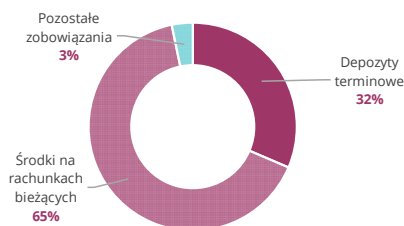
Zobowiązania wobec klientów	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	95 861,3	91 716,3	89 183,3	4,5%	7,5%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	61 895,5	64 764,0	58 562,6	-4,4%	5,7%
Razem	157 756,8	156 480,3	147 745,9	0,8%	6,8%

W ciągu trzech pierwszych miesięcy 2020 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów rosły w tempie 0,8% i na koniec marca wyniosły 157 756,8 mln zł. Rachunki bieżące wzrosły w tym okresie o 6% kw/kw i przejęły część salda depozytów terminowych, które w analizowanym okresie zmniejszyły się o 8,9%.

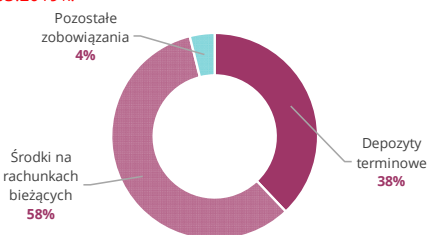
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 95 861,3 mln zł i zwiększyła się o 4,5% za sprawą środków bieżących (+8,0% kw/kw), w tym rachunków oszczędnościowych w wysokości 30,5 mld zł wobec 29,1 mld zł na 31 grudnia 2019 r. Wartość depozytów terminowych zmniejszyła się o 2,6%.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego spadła o 4,4% kw/kw do 61 895,5 mln zł wraz z wartością sald na rachunkach terminowych (-16,7% kw/kw), co częściowo zrekompensował wzrost środków zgromadzonych na rachunkach bieżących (+2,5% kw/kw).

Struktura terminowa środków depozytowych

STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW NA 31.03.2020 R.



STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW NA 31.03.2019 R.

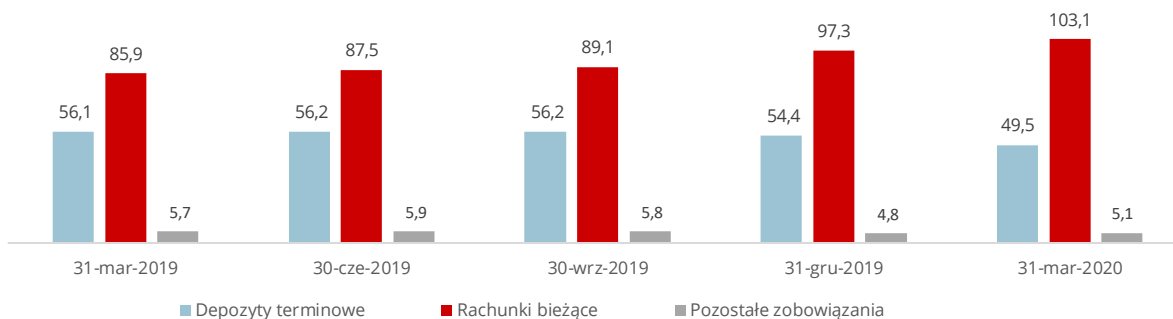


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów osiągnęły wartość 49 540,9mln zł i spadły o 8,9% kw/kw, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 6,0% kw/kw do 103 099,5 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 5 116,4 mln zł i zwiększyły się o 7,0% kw/kw.

Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki” (3 658,7 mln zł wobec 3 537,0 mln zł na 31 grudnia 2019 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku i spółek zależnych. Wzrost ww. zobowiązań w skali kwartału wynika z uruchomienia transzy w wysokości 50 mln euro w ramach umowy spółki Santander Leasing S.A. zawartej z EBOiR w ubiegłym roku.

DEPOZyty TERMINOWE I BIEŻĄCE* NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2019 R. I 2020 R.

w mln zł



* zawierają konta oszczędnościowe

3. Wybrane wskaźniki finansowe

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I kw. 2020	I kw. 2019 ¹¹⁾
Koszty / dochody	56,3%	55,1%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	72,8%	71,7%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	3,32%	3,48%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	23,9%	23,2%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	93,6%	93,9%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	5,2%	4,8%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	53,9%	52,0%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,96%	0,81%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	8,5%	10,4%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	10,1%	12,4%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	0,9%	1,1%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	16,79%	16,47%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	14,91%	14,63%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	266,84	262,42
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	1,67	3,32

- 1) Zannualizowany w ujęciu narastającym wynik odsetkowy netto (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).
- 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.
- 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.
- 4) Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości należności kredytowych za cztery kolejne kwartały do średniego stanu należności kredytowych brutto od klientów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku).
- 5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego i niepodzielonej części zysku. Porównywalny wskaźnik ROE na dzień 31.03.2020 r. wyniósł 10,6%.
- 6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitału materialnego (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego oraz końca roku poprzedniego) 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 cztery kolejne kwartały do średniego stanu aktywów ogółem (z końca bieżącego okresu sprawozdawczego i końca poprzedniego roku). W ujęciu porównywalnym ROA na 31 marca 2020 r. wyniósł 1,2%.
- 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 ilorzaz 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 I kwartał 2019 r. zostały przeliczone z uwzględnieniem wpływu korekty ujęcia księgowego transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Współczynniki kapitałowe

W poniższej tabeli przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego oraz wielkość współczynnika Tier I Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2020r., 31 grudnia 2019 r. i 31 marca 2019 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
I Wymóg kapitałowy ogółem	11 841,6	11 454,5	11 655,6
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	24 847,3	24 440,2	23 994,9
Łączny współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]	16,79%	17,07%	16,47%
Współczynnik Tier I	14,91%	15,21%	14,63%

Poniżej zaprezentowano łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 marca 2020 r., 31 grudnia 2019 r. i 31 marca 2019r.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
Łączny współczynnik kapitałowy	19,36%	19,58%	18,78%
Współczynnik Tier I	17,15%	17,38%	16,62%

Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
Łączny współczynnik kapitałowy	18,64%	19,03%	19,19%
Współczynnik Tier I	17,27%	17,64%	17,78%

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

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

- Ewentualne dalsze zmiany polityki pieniężnej przez EBC, Fed i inne kluczowe banki centralne (w tym NBP) w celu łagodzenia recesji w globalnej gospodarce.
- Możliwe zwiększanie skali antykryzysowych działań rządu i agencji rządowych, skutkujące m.in. wyraźnym wzrostem emisji zadłużenia.
- Informacje dot. dalszego rozprzestrzeniania się pandemii i związane z tym decyzje rządów nt. kalendarza „otwierania gospodarek”, tj. wycofywania się z ograniczeń w poruszaniu się i prowadzeniu biznesu.
- Wycena ryzyka kredytowego na rynkach finansowych.
- Zmiany dochodowości obligacji skarbowych uzależnione m.in. od oczekiwań dot. polityki pieniężnej i fiskalnej oraz zmian w płynności sektora bankowego.
- Zmiany popytu na kredyt bankowy pod wpływem zmiany sytuacji płynnościowej firm i oczekiwań dot. przyszłości.
- Zmiany sytuacji dochodowej gospodarstw domowych uzależnione m.in. od sytuacji na rynku pracy, ale też skali korzystania przez firmy z narzędzi pomocowych pozwalających podtrzymać zatrudnienie.
- Zmiany w decyzjach klientów dot. alokacji zasobów finansowych m.in. pod wpływem zmian w oczekiwanych zwrotach z różnych typów oszczędności i inwestycji.
- Dalszy rozwój sytuacji na globalnych giełdach i jego wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych i akcje przedsiębiorstw.

VI. Pozostałe informacje

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

Na dzień publikacji tego raportu („Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2020 roku”) oraz poprzedniego („Raportu Rocznego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2019 rok”) żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ani warunkowych uprawnień do akcji Santander Bank Polska S.A.

Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu i przyznane im warunkowe uprawnienia do akcji Banku na dzień publikacji raportów za okresy kończące się 31 marca 2020 r. i 31 grudnia 2019 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu	28.04.2020		20.02.2020	
	Liczba akcji Santander Bank Polska	Liczba uprawnień ¹⁾ (Program Motywacyjny VI)	Liczba akcji Santander Bank Polska	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)
Michał Gajewski	-	4 795	-	5 420
Andrzej Burliga	1 389	2 495	1 389	2 820
Michael McCarthy	1 528	2 875	1 528	3 250
Patryk Nowakowski	329	726	329	820
Carlos Polaino Izquierdo	631	2 495	631	2 820
Juan de Porras Aguirre	1 397	1 982	1 397	2 240
Arkadiusz Przybył	-	2 999	-	3 390
Maciej Reluga	505	1 796	505	2 030
Dorota Strojowska	635	2 097	635	2 370
Razem	6 414	22 260	6 414	25 160

1) Liczba warunkowych uprawnień do akcji przyznanych Członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A. w ramach Programu Motywacyjnego VI uległa zmianie w wyniku rekalkulacji przeprowadzonej na podstawie uchwały Rady Nadzorczej z dnia 20 lutego 2020 r. określającej procent realizacji przesłanek uzasadniających przyznanie uczestnikom programu nagród rocznych za poszczególne lata programu.

Skrócone śródroczne skonsolidowane
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za okres 3 miesięcy zakończony
31 marca 2020 roku

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	7
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	8
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	9
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	10
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	11
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	13
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	14
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	15
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	16
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	17
1. Informacja ogólna o emitencji	17
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	19
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	28
4. Wynik z tytułu odsetek	34
5. Wynik z tytułu prowizji	35
6. Wynik handlowy i rewaluacja	35
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	36
8. Pozostałe przychody operacyjne	36
9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	37
10. Koszty pracownicze	37
11. Koszty działania	38
12. Pozostałe koszty operacyjne	38
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	39
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	39
15. Należności od banków	40
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	40
17. Należności od klientów	41
18. Inwestycyjne aktywa finansowe	43
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	43
20. Zobowiązania wobec banków	44
21. Zobowiązania wobec klientów	44

22. Zobowiązania podporządkowane	44
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	45
24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	46
25. Pozostałe rezerwy	46
26. Pozostałe zobowiązania	47
27. Wartość godziwa	48
28. Zobowiązania warunkowe	53
29. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	56
30. Podmioty powiązane	56
31. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	58
32. Adekwatność kapitałowa	58
33. Dźwignia finansowa	60
34. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	61
35. Miary płynnościowe	62
36. Dywidenda na akcję	63
37. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	64

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.01.2019- 31.03.2019*	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019* dane przekształcone
	za okres:			
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek			2 050 090	2 081 699
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie			1 816 161	1 821 282
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody			206 593	209 674
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy			27 336	50 743
Koszty odsetkowe			(413 777)	(473 099)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 4		1 636 313	1 608 600
Przychody prowizyjne			661 836	629 803
Koszty prowizyjne			(123 592)	(109 741)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 5		538 244	520 062
Przychody z tytułu dywidend			349	247
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6		6 303	48 432
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7		26 486	32 855
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8		40 816	32 269
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 9		(466 300)	(262 688)
Koszty operacyjne w tym:			(1 265 327)	(1 236 232)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10 i 11		(1 021 684)	(1 056 859)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych			(99 142)	(99 583)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania			(53 160)	(52 998)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12		(91 341)	(26 792)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności			16 699	14 338
Podatek od instytucji finansowych			(148 629)	(153 693)
Zysk przed opodatkowaniem			384 954	604 190
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13		(152 077)	(191 634)
Skonsolidowany zysk za okres			232 877	412 556
w tym:				
- zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.			170 934	339 007
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli			61 943	73 549
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)			1,67	3,32
Rozwodniony (zł/akcja)			1,67	3,32

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019* dane przekształcone
	za okres	
Skonsolidowany zysk za okres	232 877	412 556
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	29 737	4 909
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(24 188)	(63 443)
Podatek odroczony	4 596	12 054
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	60 900	69 504
Podatek odroczony	(11 571)	(13 206)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(2 978)	(3 085)
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(3 676)	(3 809)
Podatek odroczony i bieżący	698	724
Inne całkowite dochody netto razem	26 759	1 824
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	259 636	414 380
Całkowity dochód ogółem przypadający:		
Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	200 722	344 684
Udziałowcom niesprawującym kontroli	58 914	69 696

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	7 106 086	7 973 014
Należności od banków	Nota 15	5 552 427	3 716 582
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	3 902 375	2 058 508
Pochodne instrumenty zabezpieczające		22 023	43 973
Należności od klientów w tym:	Nota 17	147 672 910	143 402 629
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		145 625 317	141 282 371
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		946 418	923 811
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 101 175	1 196 447
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 160 328	1 851 171
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	41 193 093	41 328 134
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		40 130 536	40 248 937
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		181 321	194 285
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		881 236	884 912
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 152 234	1 089 558
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	920 752	903 113
Wartości niematerialne		728 938	772 117
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		838 877	874 078
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		796 671	838 792
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 866 048	1 847 916
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		7 184	2 679
Pozostałe aktywa		1 267 521	1 061 846
Aktywa razem		215 899 523	209 476 166
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	5 392 512	5 031 744
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 863 473	995 627
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	3 482 834	1 856 813
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	157 756 779	156 480 343
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 143 063	990 863
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 743 390	2 630 271
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	11 812 558	10 629 516
Zobowiązania z tytułu leasingu		726 541	746 632
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		317 142	343 763
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 24	62 126	66 109
Pozostałe rezerwy	Nota 25	484 383	445 615
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	2 873 209	2 279 360
Zobowiązania razem		188 658 010	182 496 656
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		25 635 076	25 431 987
Kapitał akcyjny		1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały		20 184 917	20 141 925
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 346 610	1 316 061
Zyski zatrzymane		2 911 732	814 771
Wynik roku bieżącego		170 934	2 138 347
Udziały niekontrolujące		1 606 437	1 547 523
Kapitały razem		27 241 513	26 979 510
Zobowiązania i kapitały razem		215 899 523	209 476 166

Noty przedstawione na stronach 17-64 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 31.03.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Zyski		Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
			Kapitał z aktualizacji wyceny roku bieżącego	Zatrzymane oraz wynik			
Stan na początek okresu	1 020 883	20 141 925	1 316 061	2 953 118	25 431 987	1 547 523	26 979 510
Całkowite dochody razem	-	-	29 788	170 934	200 722	58 914	259 636
Skonsolidowany zysk za okres	-	-	-	170 934	170 934	61 943	232 877
Inne całkowite dochody	-	-	29 788	-	29 788	(3 029)	26 759
Odpis na pozostałe kapitały	-	41 386	-	(41 386)	-	-	-
Wycena płatności w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606	-	1 606
Pozostałe zmiany	-	-	761	-	761	-	761
Stan na koniec okresu	1 020 883	20 184 917	1 346 610	3 082 666	25 635 076	1 606 437	27 241 513

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 346 610 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 711 280 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 602 191 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 23 365 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 1.01.2019 r. - 31.03.2019 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Zyski		Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
			Kapitał z aktualizacji wyceny roku bieżącego	Zatrzymane oraz wynik			
Kapitały według stanu na 31.12.2018 r.	1 020 883	18 969 482	1 019 373	4 094 289	25 104 027	1 564 184	26 668 211
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	(47 331)	(47 331)	-	(47 331)
Rozliczenie nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.	-	(57 741)	-	31 562	(26 179)	-	(26 179)
Kapitały według stanu na 1.01.2019 r. (dane przekształcone)	1 020 883	18 911 741	1 019 373	4 078 520	25 030 517	1 564 184	26 594 701
Całkowite dochody razem	-	-	5 677	339 007	344 684	69 696	414 380
Skonsolidowany zysk za okres	-	-	-	339 007	339 007	73 549	412 556
Inne całkowite dochody	-	-	5 677	-	5 677	(3 853)	1 824
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	(223 427)	(223 427)
Wycena płatności w formie akcji	-	2 772	-	-	2 772	-	2 772
Pozostałe zmiany	-	-	-	1 088	1 088	-	1 088
Stan na koniec okresu	1 020 883	18 914 513	1 025 050	4 418 615	25 379 061	1 410 453	26 789 514

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 025 050 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 506 766 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 516 950 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (9 503) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 837 tys. zł.

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2019- 31.03.2019*	1.01.2020- 31.03.2020	dane przekształcone
		za okres:	31.03.2020
Zysk przed opodatkowaniem		384 954	604 190
Korekty razem:			
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		(16 699)	(14 338)
Amortyzacja		152 302	152 581
Zysk z działalności inwestycyjnej		(53 087)	(15 480)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(82 183)	(119 035)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		8 688	(10)
		393 975	607 908
Zmiany:			
Stanu rezerw		34 785	56 294
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(364 598)	170 151
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań		(62 676)	106 846
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		862 734	(57 248)
Stanu należności od banków		(9 662)	(77 191)
Stanu należności od klientów		(6 028 583)	(2 901 180)
Stanu zobowiązań wobec banków		631 121	162 541
Stanu zobowiązań wobec klientów		1 516 676	(1 473 519)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		179 018	(2 004 856)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		412 348	367 044
		(2 828 837)	(5 651 118)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej		1 815 917	1 785 460
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej		(295 655)	(357 982)
Dywidendy		(349)	(246)
Podatek dochodowy zapłacony		(203 286)	(225 975)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		(1 118 235)	(3 841 953)
Wpływy		2 517 362	1 441 736
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		2 369 149	1 274 716
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		15 875	16 804
Dywidendy otrzymane		349	246
Odsetki otrzymane		131 989	149 970
Wydatki		(4 187 754)	(4 142 833)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(4 144 419)	(4 107 597)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(43 335)	(35 236)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(1 670 392)	(2 701 097)
Wpływy		3 410 261	264 360
Emisja dłużnych papierów wartościowych		2 067 790	-
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek		1 342 471	264 360
Wydatki		(2 810 360)	(739 069)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(1 106 587)	(83 775)
Spląty kredytów i pożyczek		(1 576 603)	(316 184)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu		(49 782)	(39 755)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-	(223 427)
Odsetki zapłacone		(77 388)	(75 928)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		599 901	(474 709)
Przepływy pieniężne netto - razem		(2 188 726)	(7 017 759)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		17 265 855	19 422 527
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		15 077 129	12 404 768

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

Noty przedstawione na stronach 17-64 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.01.2019- 31.03.2019*	
	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019* dane przekształcone
	za okres:	
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 513 846	1 546 549
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 301 119	1 309 238
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	193 685	196 976
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	19 042	40 335
Koszty odsetkowe	(283 431)	(375 293)
Wynik z tytułu odsetek	1 230 415	1 171 256
Przychody prowizyjne	506 156	482 330
Koszty prowizyjne	(76 361)	(66 038)
Wynik z tytułu prowizji	429 795	416 292
Przychody z tytułu dywidend	343	335 383
Wynik handlowy i rewaluacja	20 212	49 127
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	27 689	32 424
Pozostałe przychody operacyjne	16 143	17 274
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(397 052)	(179 629)
Koszty operacyjne w tym:	(1 007 313)	(1 022 520)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	(839 452)	(877 218)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(89 498)	(89 388)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(40 982)	(40 339)
- Pozostałe koszty operacyjne	(37 381)	(15 575)
Podatek od instytucji finansowych	(136 477)	(143 323)
Zysk przed opodatkowaniem	183 755	676 284
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(117 047)	(128 915)
Zysk za okres	66 708	547 369
Zysk na akcję		
Podstawowy (zł/akcja)	0,65	5,36
Rozwodniony (zł/akcja)	0,65	5,36

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019*
za okres:	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019*
	dane	dane
	przekształcone	przekształcone
Zysk za okres	66 708	547 369
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	37 309	11 912
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(10 090)	(49 822)
Podatek odroczony	1 917	9 466
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	56 151	64 528
Podatek odroczony	(10 669)	(12 260)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	32	2
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	40	2
Podatek odroczony i bieżący	(8)	-
Inne całkowite dochody netto razem	37 341	11 914
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	104 049	559 283

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		6 929 898	7 821 831
Należności od banków		5 537 860	3 851 564
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 142 187	2 066 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające		22 023	37 608
Należności od klientów w tym:		121 792 725	118 356 427
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		120 050 389	116 566 001
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		946 418	923 811
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		795 918	866 615
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		1 160 328	1 851 171
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		39 339 353	39 591 351
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		38 302 463	38 542 546
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		175 582	187 536
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		861 308	861 269
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		90 045	30 737
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		674 901	718 532
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		603 322	630 233
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		721 237	767 280
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 033 167	1 013 450
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		2 016	2 016
Pozostałe aktywa		862 438	666 748
Aktywa razem		186 977 423	181 471 487
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków		1 803 441	1 506 141
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 788 747	979 550
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		3 479 380	1 857 837
Zobowiązania wobec klientów		146 505 331	144 760 017
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		90 026	30 774
Zobowiązania podporządkowane		2 642 078	2 529 855
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		2 842 624	2 687 960
Zobowiązania z tytułu leasingu		799 018	816 365
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		318 273	329 095
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		72 514	56 064
Pozostałe rezerwy		258 863	256 508
Pozostałe zobowiązania		2 093 887	1 483 735
Zobowiązania razem		162 694 182	157 293 901
Kapitały			
Kapitał akcyjny		1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały		19 216 363	19 214 757
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 352 521	1 315 180
Zyski zatrzymane		2 626 766	513 242
Wynik roku bieżącego		66 708	2 113 524
Kapitały razem		24 283 241	24 177 586
Zobowiązania i kapitały razem		186 977 423	181 471 487

Noty przedstawione na stronach 17-64 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 31.03.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 020 883	19 214 757	1 315 180	2 626 766	24 177 586
Całkowite dochody razem	-	-	37 341	66 708	104 049
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	66 708	66 708
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	37 341	-	37 341
Wycena płatności w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606
Stan na koniec okresu	1 020 883	19 216 363	1 352 521	2 693 474	24 283 241

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 352 521 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 712 327 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 611 881 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 18 465 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 9 848 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2019 r. - 31.03.2019 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2018 r.	1 020 883	18 150 998	1 030 661	3 657 815	23 860 357
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	(47 331)	(47 331)
Rozliczenie nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.	-	(57 741)	-	40 324	(17 417)
Kapitały według stanu na 1.01.2019 r. (dane przekształcone)	1 020 883	18 093 257	1 030 661	3 650 808	23 795 609
Całkowite dochody razem	-	-	11 914	547 369	559 283
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	547 369	547 369
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	11 914	-	11 914
Wycena płatności w formie akcji	-	2 772	-	-	2 772
Stan na koniec okresu	1 020 883	18 096 029	1 042 575	4 198 177	24 357 664

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 042 575 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 504 038 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 542 292 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (14 638) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 883 tys. zł.

X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2019- 31.03.2019*	
	1.01.2020- 31.03.2020	dane przekształcone
	za okres:	
Zysk przed opodatkowaniem	183 755	676 284
Korekty razem:		
Amortyzacja	130 480	129 727
Zysk z działalności inwestycyjnej	(52 884)	(14 203)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(134 334)	(157 910)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	8 688	-
	135 705	633 898
Zmiany:		
Stanu rezerw	18 805	56 553
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(600 780)	168 178
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(59 308)	102 575
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	802 349	(55 603)
Stanu należności od banków	(56 205)	(9 953)
Stanu należności od klientów	(4 683 551)	(2 348 773)
Stanu zobowiązań wobec banków	300 290	185 522
Stanu zobowiązań wobec klientów	1 981 399	(1 520 413)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	86 587	(2 015 966)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	383 694	207 110
	(1 826 720)	(5 230 770)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	1 298 689	1 265 869
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(216 852)	(324 107)
Dywidendy	(343)	(335 382)
Podatek dochodowy zapłacony	(156 346)	(123 463)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(765 867)	(4 113 955)
Wpływy	1 524 444	1 020 619
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	1 399 052	874 944
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	1 927	7 632
Dywidendy otrzymane	343	241
Odsetki otrzymane	123 122	137 802
Wydatki	(3 060 069)	(3 721 975)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(3 040 160)	(3 707 597)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(19 909)	(14 378)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 535 625)	(2 701 356)
Wydatki	(109 881)	(209 325)
Spląty kredytów i pożyczek	(40 986)	(149 189)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(43 184)	(34 756)
Odsetki zapłacone	(25 711)	(25 380)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(109 881)	(209 325)
Przepływy pieniężne netto - razem	(2 411 373)	(7 024 636)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	17 156 866	19 187 947
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	14 745 493	12 163 311

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacja ogólna o emitencie

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

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2020	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2019
1. Santander Finanse sp. z o.o. (dawniej BZ WBK Finanse sp. z o.o.)	Poznań	100%	100%
2. Santander Factoring sp. z o.o. (dawniej BZ WBK Faktor sp. z o.o.)	Warszawa	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
3. Santander Leasing S.A. (dawniej BZ WBK Leasing S.A.)	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
4. Santander Leasing Poland Securitization 01	Dublin	spółka zależna Santander Leasing S.A.	spółka zależna Santander Leasing S.A.
5. Santander Inwestycje sp. z o.o. (dawniej BZ WBK Inwestycje sp. z o.o.)	Warszawa	100%	100%
6. Santander F24 S.A. (dawniej BZ WBK F24 S.A.)/ BZ WBK Nieruchomości S.A.	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
7. Santander Securities S.A.	Warszawa	- ¹⁾	100%
8. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) ²⁾	Poznań	50%	50%
9. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
10. Santander Consumer Finanse sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
11. PSA Finance Polska sp. z o.o. ³⁾	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
12. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. ³⁾	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.
13. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
14. S.C. Poland Consumer 15-1 sp.z o.o. ⁴⁾	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.
15. S.C. Poland Consumer 16-1 sp.z o.o. ⁴⁾	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

¹⁾ W dniu 8.11.2019 r. Santander Securities została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego.

²⁾ Na dzień 31.03.2020 r. Santander Bank Polska S.A. był współwłaścicielem spółki Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. razem z Banco Santander S.A. Obaj właściciele wchodzi w skład Grupy Santander i posiadają po 50 % udziału w kapitale zakładowym spółki. W praktyce, Santander Bank Polska S.A. sprawuje kontrolę nad podmiotem zależnym Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ponieważ za jego pośrednictwem Banco Santander realizuje swoją politykę w Polsce. W związku z powyższym, spółka traktowana jest jako zależna.

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

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

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2020	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2019
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Poznań	49%	49%
3. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Poznań	49%	49%

2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1 Oświadczenie o zgodności

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

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
MSSF 17 Ubezpieczenia*	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielania komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2023**	Standard nie będzie miał istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.**
Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 *	Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsiębiorcami. Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsiębiorstwa stanowią „biznes” (ang. business). W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów. Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r.	Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 1 *	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

** Zmianie uległa data obowiązywania i część zmian zostanie opublikowanych w drugim kwartale 2020 roku

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Założenia koncepcyjne sprawozdawczości finansowej	<p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane przez RMSR w marcu 2018 r. Jest to dokument, który przedstawia w kompleksowy sposób zagadnienia dotyczące sprawozdawczości finansowej, zasady wyznaczania standardów i wytyczne dla podmiotów opracowujących spójne polityki rachunkowości oraz ułatwia zrozumienie i interpretację standardów.</p> <p>Założenia koncepcyjne obejmują nowe pojęcia, zaktualizowane definicje i kryteria ujmowania aktywów i zobowiązań oraz objaśnienia istotnych pojęć. Dokument składa się z 8 rozdziałów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rozdział 1 – Cel sprawozdawczości finansowej • Rozdział 2 – Cechy jakościowe użytecznych informacji finansowych • Rozdział 3 – Sprawozdanie finansowe i podmiot sporządzający sprawozdanie • Rozdział 4 – Elementy składowe sprawozdań finansowych • Rozdział 5 – Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania • Rozdział 6 – Wycena • Rozdział 7 – Prezentacja i ujawnianie • Rozdział 8 – Pojęcie kapitału i utrzymywania kapitału <p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane wraz z uzasadnieniem zmian. Rada opublikowała ponadto odrębny dokument pt. „Zmiany do odniesień do Założeń koncepcyjnych w Standardach MSSF” (Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards), który przedstawia zmiany do standardów w celu aktualizacji odniesień do Założeń koncepcyjnych. W większości przypadków zaktualizowano odniesienia w standardach w celu odzwierciedlenia odniesień do Założeń koncepcyjnych. Wprowadzono zwolnienia dla dwóch standardów w zakresie opracowywania polityk rachunkowości w odniesieniu do sald z regulowanej działalności, tj. MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów.</p>	Założenia obowiązują ze skutkiem natychmiastowym w przypadku RMSR i Komitetu ds. Interpretacji MSSF. W przypadku podmiotów opracowujących polityki rachunkowości w oparciu o Założenia koncepcyjne, obowiązują one dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.	Zmiana nie 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.
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.

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

2.4 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019 oraz w sprawozdaniu finansowym Santander Bank Polska S.A. za rok 2019 został szczegółowo opisany wpływ dokonanych przez Bank korekt błędu na okresy porównawcze.

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 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.

W skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020 r. dokonano odpowiedniego przekształcenia danych za okresy porównawcze zaprezentowane w skonsolidowanym i jednostkowym rachunku zysków i strat. Ponadto w tym sprawozdaniu Bank postanowił dodatkowo dokonać zmiany prezentacji wyniku na modyfikacji aktywów i zobowiązań z tytułu leasingu w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

1) Za okres 1.01.2019 r. - 31.03.2019 r. nastąpiło zmniejszenie skonsolidowanego i jednostkowego zysku o kwotę (11 680) tys. zł jako efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu.

Zmiana ta została odzwierciedlona w skonsolidowanym i jednostkowym: rachunku zysków i strat, sprawozdaniu z całkowitych dochodów oraz sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych.

2) Dodatkowo na podstawie przeprowadzonej w roku 2020 analizy Grupa zmieniła prezentację ujmowania wyniku na modyfikacji aktywa/zobowiązania z tyt. leasingu w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

W tabeli poniżej zaprezentowano wpływ powyższych zmian w zakresie prezentacji na dane porównawcze skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres:		
	1.01.2019-31.03.2019		
	Przed	Zmiana	Po
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	2 081 699	-	2 081 699
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 821 282	-	1 821 282
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	209 674	-	209 674
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	50 743	-	50 743
Koszty odsetkowe	(473 099)	-	(473 099)
Wynik z tytułu odsetek	1 608 600	-	1 608 600
Przychody prowizyjne	629 803	-	629 803
Koszty prowizyjne	(109 741)	-	(109 741)
Wynik z tytułu prowizji	520 062	-	520 062
Przychody z tytułu dywidend	247	-	247
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	-	-	-
Wynik handlowy i rewaluacja	48 432	-	48 432
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	32 855	-	32 855
Pozostałe przychody operacyjne	34 870	(2 601) ²⁾	32 269
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(262 688)	-	(262 688)
Koszty operacyjne w tym:	(1 238 833)	2 601 ²⁾	(1 236 232)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 056 859)	-	(1 056 859)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(99 583)	-	(99 583)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(52 998)	-	(52 998)
- Pozostałe koszty operacyjne	(29 393)	2 601 ²⁾	(26 792)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	14 338		14 338
Podatek od instytucji finansowych	(142 013)	(11 680) ¹⁾	(153 693)
Zysk przed opodatkowaniem	615 870	(11 680)	604 190
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(191 634)		(191 634)
Skonsolidowany zysk za okres	424 236	(11 680)	412 556
w tym:			
-zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	350 687	(11 680)	339 007
-zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	73 549	-	73 549

W skonsolidowanym i jednostkowym sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 31.03.2019 r. dokonano zmian:

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

Zmiany dokonane w skonsolidowanym i jednostkowym sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 31.03.2019 r. przedstawiają poniższe tabele:

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:		1.01.2019 - 31.03.2019		
	Przed	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Po
Zysk przed opodatkowaniem	615 870	(11 680) ¹⁾	-	-	604 190
Korekty razem:					
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(14 338)	-	-	-	(14 338)
Amortyzacja	152 581	-	-	-	152 581
Zysk z działalności inwestycyjnej	(15 480)	-	-	-	(15 480)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(119 035)	-	-	-	(119 035)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	(10)	-	-	-	(10)
	619 588	(11 680)	-	-	607 908
Zmiany:					
Stanu rezerw	56 294	-	-	-	56 294
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(3 220 805)	3 510 423 ¹⁾	(102 575) ²⁾	(16 892) ³⁾	170 151
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-	-	106 846 ²⁾	-	106 846
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(5 209)	-	-	(52 039) ³⁾	(57 248)
Stanu należności od banków	(66 704)	-	-	(10 487) ³⁾	(77 191)
Stanu należności od klientów	(1 206 765)	-	-	(1 694 415) ³⁾	(2 901 180)
Stanu zobowiązań wobec banków	156 937	-	-	5 604 ³⁾	162 541
Stanu zobowiązań wobec klientów	(1 808 401)	-	-	334 882 ³⁾	(1 473 519)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 729 432	(4 738 005) ¹⁾	-	3 717 ³⁾	(2 004 856)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	359 302	11 680 ¹⁾	(6 090) ²⁾	2 152 ³⁾	367 044
	(3 005 919)	(1 215 902)	(1 819)	(1 427 478)	(5 651 118)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	1 785 460 ³⁾	1 785 460
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	(357 982) ³⁾	(357 982)
Dywidendy	(246)	-	-	-	(246)
Podatek dochodowy zapłacony	(225 975)	-	-	-	(225 975)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 612 552)	(1 227 582)	(1 819)	-	(3 841 953)
Wpływy	1 439 917	-	1 819	-	1 441 736
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	1 274 716	-	-	-	1 274 716
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	16 804	-	-	-	16 804
Dywidendy otrzymane	246	-	-	-	246
Odsetki otrzymane	148 151	-	1 819 ²⁾	-	149 970
Wydatki	(4 142 833)	-	-	-	(4 142 833)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(4 107 597)	-	-	-	(4 107 597)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(35 236)	-	-	-	(35 236)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 702 916)	-	1 819	-	(2 701 097)
Wpływy	264 360	-	-	-	264 360
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	264 360	-	-	-	264 360
Wydatki	(739 069)	-	-	-	(739 069)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(83 775)	-	-	-	(83 775)
Splaty kredytów i pożyczek	(316 184)	-	-	-	(316 184)
Splaty zobowiązań z tytułu leasingu	(39 755)	-	-	-	(39 755)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(223 427)	-	-	-	(223 427)
Odsetki zapłacone	(75 928)	-	-	-	(75 928)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(474 709)	-	-	-	(474 709)
Przepływy pieniężne netto - razem	(5 790 177)	(1 227 582)	-	-	(7 017 759)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	18 012 307	1 410 220 ¹⁾	-	-	19 422 527
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	12 222 130	182 638 ¹⁾	-	-	12 404 768

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:		1.01.2019 - 31.03.2019		
	Przed	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Po
Zysk przed opodatkowaniem	687 964	(11 680) ¹⁾	-	-	676 284
Korekty razem:					
Amortyzacja	129 727	-	-	-	129 727
Zysk z działalności inwestycyjnej	(14 203)	-	-	-	(14 203)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(157 910)	-	-	-	(157 910)
	645 578	(11 680)	-	-	633 898
Zmiany:					
Stanu rezerw	56 553	-	-	-	56 553
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(3 222 778)	3 510 423 ¹⁾	(102 575) ²⁾	(16 892) ³⁾	168 178
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-	-	102 575 ²⁾	-	102 575
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(9 183)	-	-	(46 420) ³⁾	(55 603)
Stanu należności od banków	(823)	-	-	(9 130) ³⁾	(9 953)
Stanu należności od klientów	(1 166 973)	-	-	(1 181 800) ³⁾	(2 348 773)
Stanu zobowiązań wobec banków	182 842	-	-	2 680 ³⁾	185 522
Stanu zobowiązań wobec klientów	(1 827 167)	-	-	306 754 ³⁾	(1 520 413)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 718 860	(4 738 005) ¹⁾	-	3 179 ³⁾	(2 015 966)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	195 563	11 680 ¹⁾	-	(133) ³⁾	207 110
	(3 073 106)	(1 215 902)	-	(941 762)	(5 230 770)
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	1 265 869 ³⁾	1 265 869
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	(324 107) ³⁾	(324 107)
Dywidendy	(335 382)	-	-	-	(335 382)
Podatek dochodowy zapłacony	(123 463)	-	-	-	(123 463)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(2 886 373)	(1 227 582)	-	-	(4 113 955)
Wpływy	1 020 619	-	-	-	1 020 619
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	874 944	-	-	-	874 944
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	7 632	-	-	-	7 632
Dywidendy otrzymane	241	-	-	-	241
Odsetki otrzymane	137 802	-	-	-	137 802
Wydatki	(3 721 975)	-	-	-	(3 721 975)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(3 707 597)	-	-	-	(3 707 597)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(14 378)	-	-	-	(14 378)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 701 356)	-	-	-	(2 701 356)
Wydatki	(209 325)	-	-	-	(209 325)
Splaty kredytów i pożyczek	(149 189)	-	-	-	(149 189)
Splaty zobowiązań z tytułu leasingu	(34 756)	-	-	-	(34 756)
Odsetki zapłacone	(25 380)	-	-	-	(25 380)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(209 325)	-	-	-	(209 325)
Przepływy pieniężne netto - razem	(5 797 054)	(1 227 582)	-	-	(7 024 636)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	17 777 727	1 410 220 ¹⁾	-	-	19 187 947
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	11 980 673	182 638 ¹⁾	-	-	12 163 311

2.5 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2019 r.

2.6 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.

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

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

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

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

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

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

Istotny wzrost ryzyka kredytowego (SICR)

MSSF 9 wymaga na każdy dzień bilansowy oceny czy nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego. Zmiana poziomu ryzyka wpływa na sposób rozpoznawania oczekiwanych strat kredytowych. Grupa Santander Bank Polska S.A szacując czy doszło do istotnego wzrostu ryzyka kredytowego analizuje ryzyko niewykonania zobowiązania w całym okresie życia instrumentu. Pod uwagę brane są czynniki ilościowe i jakościowe, które zostały szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2019 rok.

W kontekście wysokiej niepewności co do rozwoju wydarzeń związanych z COVID-19, Grupa Santander Bank Polska S.A. ściśle monitoruje obecną sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych. Grupa udostępniła na dzień 31.03.2020 r. swoim klientom możliwość karencji w spłacie kapitału na okres 3 lub 6 miesięcy. Grupa nie zakłada, że otrzymana karencja automatycznie oznacza istotny wzrost ryzyka kredytowego, natomiast potencjalna klasyfikacja do koszyka 2 wynika z oceny ryzyka niewykonania zobowiązania w horyzoncie życia ekspozycji.

Z uwagi na wysoką niepewność co do rozwoju wydarzeń związanych z COVID-19, w szczególności w zakresie skali spowolnienia, jego horyzontu oraz wpływu programów pomocowych, Grupa Santander Bank Polska S.A. zdecydowała się zawiązać dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli (ang. post model adjustments) w wysokości 119 000 tys. zł, na poczet spodziewanych strat kredytowych z tytułu skutków pandemii. W kolejnych okresach sprawozdawczych, wraz z pozyskiwaniem coraz bardziej rzetelnych informacji o prognozach oraz na podstawie obserwacji z zachowania poszczególnych portfeli kredytowych, Grupa uwzględni je odpowiednio w ramach zmian w modelu rezerw lub poprzez zmianę wartości oszacowanej dodatkowej rezerwy.

Modyfikacje

Udostępnienie karencji klientom powoduje zmianę w rozkładzie i wartości przyszłych przepływów kontraktowych w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego, co oznacza modyfikację w kontekście MSSF 9. Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia modyfikację wynikającą z karencji (Covid-19) na takich samych zasadach jak dotychczasowe modyfikacje kontraktowych przepływów pieniężnych. Szczegóły dotyczące oceny modyfikacji pod kątem istotności, kryteriów branych pod uwagę do tej oceny oraz implikacji księgowych opisane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2019 i nie uległy one zmianie w pierwszym kwartale 2020 roku.

Szacunki dotyczące spraw spornych

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

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

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

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw na sprawy sporne znajdują się w nocie 28.

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

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

Na dzień 31.03.2020 r., Grupa Santander Bank Polska S.A. nie dokonała zmian w szacunkach z tytułu tego ryzyka i będzie kontynuowała monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw z tytułu ww. zostały ujęte w nocie 28.

Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

Grupa Santander Bank Polska S.A. na bieżąco monitoruje poziom zwrotów prowizji do klientów z tytułu wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego. Na podstawie najbardziej aktualnych danych Grupa dokonała aktualizacji wartości rezerwy na potencjalne roszczenia klientów z tytułu zwrotu części prowizji dla kredytów konsumenckich spłaconych przed terminem wynikającym z umowy kredytowej przed datą orzeczenia TSUE z dnia 11.09.2019 r.

W związku z uzupełniającym stanowiskiem prezesa UOKiK ws. wcześniejszej spłaty pożyczek i kredytu konsumenckiego do orzeczenia TSUE, wskazującym liniową metodę kalkulacji zwrotu jako tą najbardziej rekomendowaną, Grupa Santander Bank S.A. dostosowała się do tej rekomendacji i obciążyła wynik pierwszego kwartału z tego tytułu. Oszacowanie uwzględnia korektę wynikającą z tytułu zastosowania metody liniowej oraz aktualną wartość spodziewanych przedpłat dla tego portfela.

Zmiany w wartości rezerw wynikających z przedterminowej spłaty kredytów opisane zostały z nocie 28.

2.7 Oceny wpływu na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Grupy Santander Bank Polska S.A. oprócz ocen, które wymagają szacunków, dokonuje różnych subiektywnych ocen, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych. Grupa Santander Bank Polska nie dokonała nowych ocen.

2.8 Zmiany zasad rachunkowości

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

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

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Prezentacja informacji o segmentach działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. oparta jest o model informacji zarządczej służący do przygotowywania sprawozdań dla Zarządu Banku wykorzystywanych do oceny osiągniętych wyników oraz alokacji zasobów. Działalność operacyjną Grupy Santander Bank Polska S.A. podzielono na pięć segmentów działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej, Segment ALM (Zarządzanie Aktywami i Zobowiązaniami) i Operacji Centralnych oraz Segment Santander Consumer. Zostały one wyłonione na podstawie identyfikacji klientów i produktów.

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

W 2020 roku dokonano:

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

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

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

- Korekta z tytułu naliczenia kwoty dodatkowej płatności podatku od instytucji finansowych została odzwierciedlona w Skonsolidowanym rachunku zysków i strat w Segmencie ALM i Operacji Centralnych w linii „Podatek od instytucji finansowych”.
- Reklasyfikacja wyniku na aktywach/pasywach transakcji leasingowych Santander Consumer Banku między liniami „Pozostałe przychody” a „Koszty operacyjne” odzwierciedlono w segmencie Santander Consumer.

Wszystkie powyższe zmiany zostały szczegółowo opisane w nocie 2.4 niniejszego Sprawozdania Finansowego.

Rezerwy na ryzyko prawne związane ze zwrotami części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej oraz w części dotyczącej Santander Consumer Bank w segmencie Santander Consumer Bank. Szczegóły dotyczące powyższych rezerw zostały opisane w notce 28.

Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli (ang. post model adjustments) w wysokości 119 000 tys. zł został oszacowany i zaprezentowany w wynikach poszczególnych segmentów biznesowych. Korekta została także szczegółowo opisana w notach 2 oraz 9 niniejszego Sprawozdania Finansowego.

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

Segment Bankowości Detalicznej

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

Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

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

Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej

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

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

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

Segment ALM i Operacji Centralnych

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

Segment Santander Consumer

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2020-31.03.2020						
Wynik z tytułu odsetek	833 816	205 129	73 329	166 171	357 868	1 636 313
w tym transakcje wewnętrzne	(396)	(756)	1 165	1 253	(1 266)	-
Wynik z tytułu prowizji	326 224	105 141	76 292	(6 679)	37 266	538 244
w tym transakcje wewnętrzne	43 954	19 743	(62 698)	(300)	(699)	-
Pozostałe przychody	12 630	14 822	20 021	12 005	14 127	73 605
w tym transakcje wewnętrzne	1 430	13 824	(14 963)	(1 521)	1 230	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	342	7	349
Koszty operacyjne	(514 965)	(116 896)	(67 596)	(210 555)	(203 013)	(1 113 025)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	334	(334)	-
Amortyzacja	(85 579)	(13 673)	(5 438)	(30 003)	(17 609)	(152 302)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(290 244)	(60 737)	(55 393)	(4 981)	(54 945)	(466 300)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	16 699	-	16 699
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(136 477)	(12 152)	(148 629)
Zysk przed opodatkowaniem	281 882	133 786	41 215	(193 478)	121 549	384 954
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(152 077)
Skonsolidowany zysk za okres						232 877
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						170 934
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						61 943

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
31.03.2020						
Należności od klientów	80 233 070	35 497 012	14 770 352	-	17 172 476	147 672 910
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	920 752	-	920 752
Pozostałe aktywa	8 628 288	1 687 851	4 739 059	47 710 327	4 540 336	67 305 861
Aktywa razem	88 861 358	37 184 863	19 509 411	48 631 079	21 712 812	215 899 523
Zobowiązania wobec klientów	105 239 479	28 489 310	9 277 921	4 793 800	9 956 269	157 756 779
Pozostałe zobowiązania i kapitały	6 213 827	4 158 079	6 692 131	29 322 164	11 756 543	58 142 744
Zobowiązania i kapitały razem	111 453 306	32 647 389	15 970 052	34 115 964	21 712 812	215 899 523

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2019-31.03.2019						
Wynik z tytułu odsetek	755 417	209 529	75 885	174 215	393 554	1 608 600
w tym transakcje wewnętrzne	(800)	(612)	1 421	759	(768)	-
Wynik z tytułu prowizji	329 386	105 629	54 276	(2 778)	33 549	520 062
w tym transakcje wewnętrzne	35 700	22 219	(58 018)	809	(710)	-
Pozostałe przychody	12 317	21 386	12 349	56 221	11 283	113 556
w tym transakcje wewnętrzne	1 972	7 904	(8 771)	196	(1 301)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1	241	5	247
Koszty operacyjne	(478 326)	(111 506)	(64 942)	(271 123)	(157 754)	(1 083 651)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	315	(315)	-
Amortyzacja	(86 459)	(13 878)	(5 790)	(27 701)	(18 753)	(152 581)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(171 866)	(16 577)	6 956	(4 426)	(76 775)	(262 688)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	14 338	-	14 338
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(143 323)	(10 370)	(153 693)
Zysk przed opodatkowaniem	360 469	194 583	78 735	(204 336)	174 739	604 190
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(191 634)
Skonsolidowany zysk za okres						412 556
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						339 007
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						73 549

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
31.12.2019						
Należności od klientów	78 266 092	34 110 482	13 431 027	-	17 595 028	143 402 629
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	903 113	-	903 113
Pozostałe aktywa	9 153 899	2 021 815	3 098 796	46 633 728	4 262 186	65 170 424
Aktywa razem	87 419 991	36 132 297	16 529 823	47 536 841	21 857 214	209 476 166
Zobowiązania wobec klientów	101 204 622	28 459 949	12 157 398	4 259 024	10 399 350	156 480 343
Pozostałe zobowiązania i kapitały	6 180 120	4 368 892	5 480 388	25 508 559	11 457 864	52 995 823
Zobowiązania i kapitały razem	107 384 742	32 828 841	17 637 786	29 767 583	21 857 214	209 476 166

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

4. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 816 161	1 821 282
Należności od podmiotów gospodarczych i z tytułu leasingu	615 521	607 477
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 139 006	1 129 340
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	423 909	396 264
Należności od banków	9 889	12 821
Należności sektora budżetowego	2 803	2 762
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	11 609	24 615
Odsetki od IRS -zabezpieczających	37 333	44 267
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	206 593	209 674
Należności od podmiotów gospodarczych	10 598	4 538
Dłużnych papierów wartościowych	195 995	205 136
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	27 336	50 743
Należności od podmiotów gospodarczych	508	501
Należności od klientów indywidualnych	22 877	27 342
Dłużnych papierów wartościowych	3 951	22 900
Razem przychody	2 050 090	2 081 699
	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Koszty odsetkowe z tytułu:		
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(413 777)	(473 099)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(181 213)	(223 733)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(116 967)	(120 991)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(6 829)	(29 378)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(11 898)	(12 924)
Zobowiązań wobec banków	(23 574)	(14 066)
Zobowiązań leasingowych	(5 268)	(4 480)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(68 028)	(67 527)
Razem koszty	(413 777)	(473 099)
Wynik z tytułu odsetek	1 636 313	1 608 600

5. Wynik z tytułu prowizji

	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Przychody prowizyjne		
Obszar eBiznes & Płatności	132 181	135 129
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	79 708	81 089
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	70 263	67 785
Prowizje walutowe	121 539	106 851
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	93 088	100 706
Prowizje ubezpieczeniowe	60 310	48 711
Prowizje z działalności maklerskiej	28 274	18 716
Karty kredytowe	34 740	44 401
Gwarancje i poręczenia	23 810	17 391
Prowizje od umów leasingowych	6 455	6 277
Organizowanie emisji	7 223	1 034
Opłaty dystrybucyjne	4 245	1 713
Razem	661 836	629 803
Koszty prowizyjne		
Obszar eBiznes & Płatności	(43 280)	(40 656)
Opłaty dystrybucyjne	(2 307)	(2 826)
Prowizje z działalności maklerskiej	(3 614)	(2 503)
Karty kredytowe	(1 522)	(9 122)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(28 684)	(22 419)
Prowizje ubezpieczeniowe	(4 340)	(5 138)
Prowizje od umów leasingowych	(7 287)	(7 564)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(6 001)	(2 139)
Pozostałe	(26 557)	(17 374)
Razem	(123 592)	(109 741)
Wynik z tytułu prowizji	538 244	520 062

6. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Wynik handlowy i rewaluacja		
Pochodne instrumenty finansowe	(657 220)	(41 134)
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	685 364	84 620
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(12 775)	969
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 064)	(17 521)
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(8 002)	21 498
Razem	6 303	48 432

Powyższe kwoty zawierają w sobie korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA), w I kwartale 2020 r. i 2019 r. wynosiły odpowiednio (15 291) tys. zł i (1 341) tys. zł.

7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	51 976	8 486
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(5)	-
Zmiana wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(29 930)	24 673
Razem wynik na instrumentach finansowych	22 041	33 159
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(179 604)	(4 108)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	184 049	3 804
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	4 445	(304)
Razem	26 486	32 855

8. Pozostałe przychody operacyjne

	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Pozostałe przychody operacyjne		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	6 020	5 655
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	15 211	4 329
Rozliczenie umów leasingowych	1 188	958
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	202	788
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 116	7 036
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	245	395
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	1 055	-
Pozostałe	15 779	13 108
Razem	40 816	32 269

9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Odpis na należności od banków	(4)	-
Koszyk 1	(4)	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	-	-
POCI	-	-
Odpis na należności od klientów	(489 635)	(280 118)
Koszyk 1	(12 044)	(16 561)
Koszyk 2	(260 944)	(47 557)
Koszyk 3	(218 512)	(244 530)
POCI	1 865	28 530
Przychód z tytułu należności odzyskanych	18 572	7 442
Koszyk 1	-	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	18 572	7 442
POCI	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	4 767	9 988
Koszyk 1	8 017	2 495
Koszyk 2	1 127	2 942
Koszyk 3	(4 377)	4 551
POCI	-	-
Razem	(466 300)	(262 688)

Z uwagi na wysoką niepewność co do rozwoju wydarzeń związanych z COVID-19, w szczególności w zakresie skali spowolnienia, jego horyzontu oraz wpływu programów pomocowych, Grupa Santander Bank Polska S.A. zdecydowała się zawiązać dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli (ang. post model adjustments) w wysokości 119 000 tys. zł, na poczet spodziewanych strat kredytowych z tytułu skutków pandemii (koszyk 2). W kolejnych okresach sprawozdawczych, wraz z pozyskiwaniem coraz bardziej rzetelnych informacji o prognozach oraz na podstawie obserwacji z zachowania poszczególnych portfeli kredytowych, Grupa uwzględni je odpowiednio w ramach zmian w modelu rezerw lub poprzez zmianę wartości oszacowanej dodatkowej rezerwy.

10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Wynagrodzenia i premie	(360 903)	(365 098)
Narzuty na wynagrodzenia	(67 574)	(68 093)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(2 389)	-
Koszty świadczeń socjalnych	(8 659)	(8 896)
Koszty szkoleń	(2 388)	(2 527)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(137)	(5)
Rezerwa restrukturyzacyjna*	(5 612)	(80 000)
Razem	(447 662)	(524 619)

* 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.

W związku z ww. restrukturyzacją kadr w księgach Santander Bank Polska S.A. została utworzona rezerwa restrukturyzacyjna w wysokości (92 400) tys. zł. Do końca grudnia 2019 r. w trybie zwolnień grupowych odeszło z Banku 1 324 pracowników. Rezerwa została wykorzystana w całości do dnia 31.01.2020 r. Szczegóły odnośnie utworzenia i wykorzystania rezerwy zostały zaprezentowane w nocie 25.

11. Koszty działania

Koszty działania	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Koszty utrzymania budynków	(30 257)	(49 625)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 202)	(1 520)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(999)	(215)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieuwjętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(151)	(216)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(12 693)	(8 389)
Marketing i reprezentacja	(25 493)	(34 702)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(82 364)	(77 507)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(294 897)	(227 995)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(17 218)	(15 747)
Koszty konsultacji i doradztwa	(15 713)	(14 522)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(13 939)	(19 188)
Koszty pozostałych usług obcych	(39 040)	(40 571)
Materiały eksploatacyjne, druki, czeki, karty	(5 723)	(7 921)
Pozostałe podatki i opłaty	(9 171)	(9 636)
Transmisja danych	(2 877)	(3 320)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(6 186)	(8 888)
Koszty zabezpieczenia	(5 693)	(7 380)
Koszty remontów maszyn	(3 114)	(958)
Pozostałe	(6 292)	(3 940)
Razem	(574 022)	(532 240)

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	(21 264)	(13 687)
Zawiązania rezerw na ryzyko prawne*	(47 105)	-
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(8 688)	-
Koszty zakupu usług	(963)	(498)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(188)	(182)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(775)	(300)
Przekazane darowizny	(2 034)	(2 233)
Koszty z tyt. modyfikacji umów leasingu	(60)	(50)
Pozostałe	(10 264)	(9 842)
Razem	(91 341)	(26 792)

* szczegóły opisane zostały w nocie 25

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego		
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(174 392)	(179 731)
Część odroczone	15 696	(10 328)
Korekta lat ubiegłych	6 619	(1 575)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(152 077)	(191 634)
	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem		
Zysk przed opodatkowaniem	384 954	604 190
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(73 141)	(114 796)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(255)	(447)
Opłaty na rzecz BFG	(54 649)	(41 915)
Podatek od instytucji finansowych	(28 240)	(29 201)
Przychody niepodatkowe	3 516	-
Korekta podatku za lata ubiegłe	6 619	(1 575)
Pozostałe	(5 927)	(3 700)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(152 077)	(191 634)
	31.03.2020	31.12.2019
Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(165 621)	(170 217)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(141 114)	(141 812)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(6 069)	5 502
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(2 280)	(2 280)
Razem	(315 084)	(308 807)

14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	31.03.2020	31.12.2019
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		
Gotówka	2 691 012	2 381 455
Rachunki bieżące w bankach centralnych	4 415 074	5 591 557
Lokaty	-	2
Razem	7 106 086	7 973 014

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

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

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

15. Należności od banków

Należności od banków	31.03.2020	31.12.2019
Lokaty i kredyty	1 957 500	2 115 445
Rachunki bieżące	3 595 029	1 601 232
Należności brutto	5 552 529	3 716 677
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(102)	(95)
Razem	5 552 427	3 716 582

16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	31.03.2020		31.12.2019	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	3 673 575	3 339 834	1 474 161	1 524 250
Transakcje stopy procentowej	1 508 980	1 505 261	719 181	766 820
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	85	85	1 450	1 450
Transakcje walutowe	2 164 510	1 834 488	753 530	755 980
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	228 800	-	584 347	-
Dłużne papiery wartościowe	224 172	-	546 607	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	215 475	-	391 616	-
- obligacje	215 475	-	391 616	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	149 987	-
- bony	-	-	149 987	-
Pozostałe papiery wartościowe:	8 697	-	5 004	-
- obligacje	8 697	-	5 004	-
Kapitałowe papiery wartościowe	4 628	-	37 740	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	143 000	-	332 563
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	3 902 375	3 482 834	2 058 508	1 856 813

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (19 216) tys. zł na 31.03.2020 r. oraz (3 933) tys. zł na 31.12.2019 r.

17. Należności od klientów

31.03.2020

Należności od klientów	Wyceniane w wartości godziwej zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	60 223 909	946 418	53 713	61 224 040
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	81 062 397	-	1 047 462	82 109 859
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	52 510 564	-	-	52 510 564
Należności z tytułu leasingu	9 497 654	-	-	9 497 654
Należności od podmiotów sektora publicznego	367 532	-	-	367 532
Pozostałe należności	37 383	-	-	37 383
Należności brutto	151 188 875	946 418	1 101 175	153 236 468
Odpis na oczekiwane straty kredytowe *	(5 563 558)	-	-	(5 563 558)
Razem	145 625 317	946 418	1 101 175	147 672 910

* w tym: rezerwa zarządcza na ryzyko wynikające z pandemii COVID -19 w kwocie 119 000 tys. zł

31.12.2019

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

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2020-31.03.2020	1.01.2019-31.03.2019
Saldo odpisów na początek okresu	(5 244 364)	(4 384 322)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(502 652)	(329 344)
Koszyk 1	(12 211)	(16 482)
Koszyk 2	(260 943)	(47 557)
Koszyk 3	(218 512)	(244 531)
POCI	(10 986)	(20 774)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	220 722	46 739
Koszyk 1	1 177	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	219 545	46 739
POCI	-	-
Transfer	(4 229)	4 462
Koszyk 1	23 108	23 776
Koszyk 2	108 035	25 537
Koszyk 3	(133 980)	(44 453)
POCI	(1 392)	(398)
Różnice kursowe	(33 035)	(2 045)
Koszyk 1	(2 353)	(127)
Koszyk 2	(6 243)	(431)
Koszyk 3	(24 298)	(1 477)
POCI	(141)	(10)
Stan na koniec okresu	(5 563 558)	(4 664 510)

Santander Factoring – umowy partycypacji w ryzyku

W drugiej połowie 2019 r. Santander Factoring Sp. z o.o. zawarł z Banco Santander S.A. umowy tzw. partycypacji w ryzyku, na podstawie których Santander Factoring Sp. z o.o. może przenosić ryzyko kredytowe związane z udzielonym finansowaniem na Banco Santander S.A. z siedzibą w Madrycie lub na Oddział Banco Santander S.A. we Frankfurcie. Przystąpienie do ryzyka przez Banco Santander S.A. może nastąpić poprzez udzielenie gwarancji (tzw. Unfunded Risk Participation) lub poprzez udzielenie finansowania z przejęciem ryzyka braku spłaty finansowanych przez Santander Factoring należności (tzw. Funded Risk Participation). Przejęcie przez Banco Santander S.A. ryzyka niewypłacalności dłużnika wpływa na obniżenie wskaźnika RWA w odniesieniu do aktywów Spółki.

Zarówno z tytułu gwarancji, jak i udzielonego finansowania z przejęciem ryzyka Santander Factoring płaci Banco Santander ustalone wynagrodzenie. W przypadku Funded Risk Participation odsetki z tytułu finansowania liczone są w oparciu o stopę bazową (WIBOR/EURIBOR) powiększoną o marżę określoną dla danej finansowanej umowy faktoringowej. Dla Unfunded Risk Participation wynagrodzenie obliczane jest jako iloczyn kwoty gwarantowanej w danym miesiącu oraz marży.

Zadłużenie Santander Factoring Sp. z o.o. z tytułu pożyczek otrzymanych od Oddziału Banco Santander we Frankfurcie na dzień 31.03.2020 r. wynosiło 1 366 482 tys. zł (kapitał i odsetki). Terminy spłat poszczególnych transz przypadają na okres od kwietnia do sierpnia 2020 r. Na dzień 31.03.2020 r. wartość należności faktoringowych sfinansowanych z otrzymanych pożyczek wynosiła 1 024 510 tys. zł. Ze względu na brak spełnienia warunków przeniesienia aktywów finansowych, należności objęte umową Funded Risk Participation są nadal ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Różnica między kwotą otrzymanych pożyczek a wartością należności faktoringowych sfinansowanych z tych środków na dzień 31.03.2020 r. wynosiła 335 803 tys. zł. Wynikała ona zarówno z wcześniejszej spłaty należności faktoringowych, jak i z mniejszych wartości faktur zgłoszonych do finansowania przez klientów z poszczególnych transz niż kwoty uprzednio prognozowane. Spłata poszczególnych transz jest uzależniona od otrzymania przez Santander Factoring spłaty należności faktoringowych sfinansowanych otrzymanymi środkami. Jednocześnie Santander Factoring nie ma możliwości sprzedaży ani zastawienia należności faktoringowych sfinansowanych środkami otrzymanymi od Oddziału we Frankfurcie.

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych zobowiązań wobec Oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie z tytułu otrzymanych pożyczek oraz sfinansowanych z nich należności faktoringowych na dzień 31.03.2020 r. Z uwagi na krótki termin zapadalności aktywów finansowych oraz krótki termin wymagalności zobowiązań finansowych oraz uwzględnienie ryzyka kredytowego w wartości bilansowej aktywów finansowych zakłada się, że ich wartość godziwa nie różni się istotnie od wartości bilansowej.

31.03.2020	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Pożyczki otrzymane od Oddziału Banco Santander S.A. we Frankfurcie	1 366 482	1 366 482
Należności faktoringowe sfinansowane środkami z otrzymanych pożyczek	1 024 510	1 024 510

Na dzień 31.03.2020 r. Santander Factoring Sp. z o.o. posiada aktywa zabezpieczone otrzymanymi gwarancjami i poręczeniami:

- 1 024 510 tys. zł - aktywa zabezpieczone w ramach umowy Funded Risk Participation Agreement z Oddziałem Banco Santander S.A. we Frankfurcie z dnia 20.09.2019 r.,
- 465 094 tys. zł - aktywa zabezpieczone w ramach umowy Unfunded Risk Participation Agreement z Banco Santander S.A. i Oddziałem Banco Santander S.A. we Frankfurcie z dnia 22.11.2019 r.,
- 375 000 tys. zł - aktywa zabezpieczone gwarancjami otrzymanymi od banku spoza Grupy.

Przejęcie ryzyka przez Banco Santander S.A. i Oddział Banco Santander S.A. we Frankfurcie wpłynęło na obniżenie rezerwy z tytułu utraty wartości należności faktoringowych na dzień 31.03.2020 r. o 1 144 tys. zł.

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	31.03.2020	31.12.2019
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 130 536	40 248 937
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	36 500 147	34 332 625
- obligacje	36 500 147	34 332 625
Papiery wartościowe banku centralnego:	1 499 917	3 849 679
- bony	1 499 917	3 849 679
Pozostałe papiery wartościowe:	2 130 472	2 066 633
- obligacje	2 130 472	2 066 633
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	181 321	194 285
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	881 236	884 912
- notowane	16 280	19 996
- nienotowane	864 956	864 916
Razem	41 193 093	41 328 134

19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	31.03.2020	31.12.2019
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	44 967	45 273
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	875 785	857 840
Razem	920 752	903 113

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Stan na początek okresu	903 113	891 952
Udział w zysku/ (stracie)	16 699	14 338
Dywidendy	-	-
Inne	940	594
Stan na koniec okresu	920 752	906 884

20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	31.03.2020	31.12.2019
Lokaty	738 535	468 294
Kredyty otrzymane od banków	2 984 844	3 213 874
Rachunki bieżące	1 669 133	1 349 576
Razem	5 392 512	5 031 744

21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	95 861 240	91 716 261
depozyty terminowe	29 208 714	29 984 379
w rachunku bieżącym	66 424 191	61 519 766
pozostałe	228 335	212 116
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	57 701 617	60 281 335
depozyty terminowe	19 365 716	23 656 190
w rachunku bieżącym	33 447 919	32 054 525
kredyty i pożyczki	3 658 748	3 536 953
pozostałe	1 229 234	1 033 667
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	4 193 922	4 482 747
depozyty terminowe	966 507	750 095
w rachunku bieżącym	3 227 355	3 732 587
pozostałe	60	65
Razem	157 756 779	156 480 343

22. Zobowiązania podporządkowane

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

	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych		
Stan na początek okresu	2 630 271	2 644 341
Zwiększenia z tytułu:	126 646	21 543
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	21 935	20 825
-różnice kursowe	104 711	718
Zmniejszenia z tytułu:	(13 527)	(13 018)
-spłata odsetek	(13 527)	(13 018)
Stan na koniec okresu	2 743 390	2 652 866
Krótkoterminowe	24 996	24 651
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 718 394	2 628 215

23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Emisja dłużnych papierów wartościowych w I kwartale 2020 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Obligacje serii G Santander Factoring Sp. z o.o.	620 000	PLN	30.07.2020
Obligacje serii D Santander Leasing S.A.	440 000	PLN	10.03.2021
Obligacje serii E Santander Leasing S.A.	550 000	PLN	04.12.2020
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 03/2020	330 000	EUR	03.2036

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

	1.01.2020- 31.03.2020	1.01.2019- 31.03.2019
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Stan na początek okresu	10 629 516	9 368 617
Zwiększenia z tytułu:	3 371 383	47 489
- emisja dłużnych papierów wartościowych	3 120 707	-
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	38 684	46 308
- różnice kursowe	211 992	948
- inne zmiany	-	233
Zmniejszenia z tytułu:	(2 188 341)	(118 196)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 106 587)	(83 775)
- umorzenie dłużnych papierów wartościowych	(1 052 917)	-
- spłata odsetek	(27 836)	(34 421)
- inne zmiany	(1 001)	-
Stan na koniec okresu	11 812 558	9 297 910

24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	31.03.2020	31.12.2019
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	36 507	48 865
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	25 115	16 856
Pozostałe rezerwy	504	388
Razem	62 126	66 109

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	31.03.2020
Stan na początek okresu	66 109
Utworzenie rezerw	34 554
Rozwiązanie rezerw	(39 319)
Inne zmiany	782
Stan na koniec okresu	62 126
Krótkoterminowe	48 094
Długoterminowe	14 032

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	31.03.2019
Stan na początek okresu	81 048
Utworzenie rezerw	34 722
Wykorzystanie rezerw	21
Rozwiązanie rezerw	(44 710)
Stan na koniec okresu	71 081
Krótkoterminowe	51 476
Długoterminowe	19 605

25. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	31.03.2020	31.12.2019
Rezerwy na sprawy sporne	142 842	135 659
Rezerwy na ryzyko prawne*	329 947	295 216
Rezerwy na restrukturyzację**	11 594	14 740
Razem	484 383	445 615

* szczegółowy odnośnik rezerw na ryzyko prawne zostały zaprezentowane w nocie 28

** szczegółowy odnośnik rezerw na restrukturyzację zostały zaprezentowane w nocie 10

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 31.03.2020	Rezerwy na sprawy sporne *	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy na ryzyko prawne	Razem
Stan na początek okresu	135 659	14 740	295 216	445 615
Utworzenie rezerw	7 613	5 612	72 547	85 772
Wykorzystanie rezerw	(60)	(7 844)	(37 816)	(45 720)
Rozwiązanie rezerw	(370)	(914)	-	(1 284)
Stan na koniec okresu	142 842	11 594	329 947	484 383

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

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 31.03.2019 r.	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
Stan na początek okresu	132 382	499	132 881
Utworzenie rezerw	6 343	80 128	86 471
Wykorzystanie rezerw	(291)	(19 441)	(19 732)
Rozwiązanie rezerw	(40)	(438)	(478)
Stan na koniec okresu	138 394	60 748	199 142

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

26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.03.2020	31.12.2019
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	94 099	25 264
Rozrachunki międzybankowe	568 600	224 485
Rezerwy pracownicze	245 280	368 514
Wierzyciele różni	774 584	647 576
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	261 375	278 814
Rozliczenia publiczno-prawne	164 310	106 393
Rozliczenia międzyokresowe bierne	680 444	519 263
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	76 625	101 418
Pozostałe	7 892	7 633
Razem	2 873 209	2 279 360
w tym zobowiązania finansowe *	2 439 632	1 886 520

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

Zmiana stanu rezerw 1.01.2020 r. - 31.03.2020 r.	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	368 514	44 636	-	368 514
Utworzenie rezerw	74 275	374	-	74 275
Wykorzystanie rezerw	(178 667)	(7)	-	(178 667)
Rozwiązanie rezerw	(18 842)	-	-	(18 842)
Stan na koniec okresu	245 280	45 003	-	245 280
Krótkoterminowe	200 277	-	-	200 277
Długoterminowe	45 003	45 003	-	45 003

Zmiana stanu rezerw w okresie 1.01.2019 r. - 31.03.2019 r.	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	405 231	40 858	3 300	408 531
Utworzenie rezerw	71 393	517	-	71 393
Wykorzystanie rezerw	(216 185)	-	-	(216 185)
Rozwiązanie rezerw	(21 841)	(5)	-	(21 841)
Inne zmiany	54	-	-	54
Stan na koniec okresu	238 652	41 370	3 300	241 952
Krótkoterminowe	197 283	-	3 300	200 583
Długoterminowe	41 369	41 370	-	41 369

27. Wartość godziwa

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

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

	31.03.2020		31.12.2019	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 106 086	7 106 086	7 973 014	7 973 014
Należności od banków	5 552 427	5 552 427	3 716 582	3 716 582
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	145 625 317	146 532 217	141 282 371	141 958 073
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	5 392 512	5 392 512	5 031 744	5 031 744
Zobowiązania wobec klientów	157 756 779	157 796 127	156 480 343	156 520 781
Zobowiązania podporządkowane	2 743 390	2 730 949	2 630 271	2 619 205

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

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

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

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

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

wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane: Grupa przyjęła założenie, że wartość godziwa tych instrumentów opiera się na zdyskontowanych przepływach pieniężnych przy zastosowaniu odpowiednich stóp procentowych. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz zobowiązania podporządkowane zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowanymi danymi wejściowymi.

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

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

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

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

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

Celem stosowania technik wyceny jest ustalenie wartości godziwej, tj. ceny, którą 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) Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (AVIVA TUŻ),
- b) Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A. (AVIVA PTE),
- c) Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. (AVIVA TU),

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

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

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

Na dzień 31.03.2020 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

31.03.2020	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	228 800	3 673 575	-	3 902 375
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	22 023	-	22 023
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	946 418	946 418
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 101 175	1 101 175
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 114 509	-	16 027	40 130 536
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	181 321	181 321
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 280	-	864 956	881 236
Razem	40 359 589	3 695 598	3 109 897	47 165 084
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	143 000	3 339 834	-	3 482 834
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 863 473	-	1 863 473
Razem	143 000	5 203 307	-	5 346 307
31.12.2019	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	584 347	1 474 161	-	2 058 508
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	43 973	-	43 973
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	923 811	923 811
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 196 447	1 196 447
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 232 910	-	16 027	40 248 937
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	194 285	194 285
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 996	-	864 916	884 912
Razem	40 837 253	1 518 134	3 195 486	45 550 873
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	332 563	1 524 250	-	1 856 813
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	995 627	-	995 627
Razem	332 563	2 519 877	-	2 852 440

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

Kategoria III	Aktywa finansowe				
	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
31.03.2020					
Stan na początek okresu	1 196 447	923 811	194 285	16 027	864 916
Zyski lub straty					
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	6 724	10 598	(12 464)	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych - OCI</i>	-	-	-	-	40
Zakupy/udzielenie	99 777	194 327	-	-	-
Sprzedaże	(2)	(50 000)	(500)	-	-
Spłaty/zapadalność	(200 004)	(155 739)	-	-	-
Inne (odpis)	(1 767)	23 421	-	-	-
Stan na koniec okresu	1 101 175	946 418	181 321	16 027	864 956

Kategoria III	Aktywa finansowe				
	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
31.12.2019					
Stan na początek okresu	1 360 030	366 751	136 511	27 270	804 818
Zyski lub straty					
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	107 700	-	58 274	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych - OCI</i>	-	-	-	-	64 409
Zakupy/udzielenie	539 632	645 517	-	-	-
Sprzedaże	-	(45 000)	(500)	-	(4 311)
Spłaty/zapadalność	(803 187)	(42 875)	-	-	-
Inne (odpis)	(7 728)	(582)	-	(11 243)	-
Stan na koniec okresu	1 196 447	923 811	194 285	16 027	864 916

28. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31.03.2020 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 1 853 959 tys. zł, co stanowi 6,77% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 1 032 583 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 771 785 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 49 591 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.03.2020 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 196 560 tys. zł.

Na dzień 31.03.2020 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 142 842 tys. zł. Dla 70 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (powyżej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwy w wysokości 37 431 tys. zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF

Na dzień 31.03.2020 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 10 597 781 tys. zł zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

W dotychczasowym orzecznictwie sądowym w sprawach z udziałem Santander Bank Polska S.A. przeważają orzeczenia korzystne, oddalające pozwy (tj. 19 prawomocnych wyroków oddalających powództwa kredytobiorców oraz 12 wyroków na niekorzyść Banku, ponadto w 2 wyrokach sądy zajęły stanowisko o konieczności zastąpienia klauzul kursowych odwołujących się do tabel banku regułą kursu średniego NBP). W przypadku Santander Consumer Bank S.A. odnotowano 11 spraw rozpatrzonych korzystnie dla Banku oraz 13 rozpatrzonych niekorzystnie.

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

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

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

- linia orzecznicza opierająca się na uznaniu samej indeksacji kredytu jako dopuszczalnej i zgodnej z prawem, przy jednoczesnym uznaniu abuzywności i eliminacji normy kursowej (postanowień odsyłających do tabeli bankowej) i zastąpienia jej alternatywnym, obiektywnym miernikiem indeksacji, tj. kursem średnim NBP; może ona skutkować uznaniem określonych roszczeń kredytobiorcy, jednak w wysokości wyłącznie różnic kursowych zbliżonych do wielkości spreadu walutowego.

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

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

Orzeczenie TSUE nie usuwa wątpliwości co do skutków ewentualnej abuzywności klauzul umownych w umowach kredytów opartych o walutę obcą. Orzecznictwo sądowe nadal nie jest jednolite, niektóre sądy rozpoznające sprawy CHF zwróciły się do TSUE z kolejnymi pytaniami prejudycjalnymi, stanowisko TSUE w tym zakresie może mieć wpływ na dalsze orzecznictwo sądowe (5 pytań Sądu Okręgowego w Gdańsku z 30.12.2019 r. oraz 2 pytania Sądu Rejonowego Warszawa-Wola z 22.01.2020 r.). W obecnej chwili nadal trudno jest ocenić ostateczny wpływ orzeczenia na linie orzecznicze w sprawach dotyczących kredytów opartych o walutę obcą, wydaje się, że istotne w tym zakresie może być ukształtowane stanowisko Sądu Najwyższego.

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

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

Według stanu na 31.03.2020 r. Grupa została pozwana w 1 878 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej (głównie CHF) o wartości przedmiotu sporu 360 430 tys. zł, w tym znajdują się 2 pozwy zbiorowe objęte ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym:

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

Na dzień 31.03.2020 r. Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne związane z powyższymi pozwami w kwocie 73 974 tys. zł.

Ponadto w roku 2019 Grupa utworzyła rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w kwocie 173 077 tys. zł, w związku ze zwiększoną liczbą spraw spornych dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych. Bank utworzył rezerwę w kwocie 149 000 tys. zł, a spółka zależna Santander Consumer Bank (SCB) w kwocie 24 077 tys. zł. Grupa monitoruje aktualny stan prawny i ocenia poziom ryzyka z tytułu przedmiotowych kredytów. Na dzień 31.03.2020 r. Grupa nie identyfikuje potrzeby zmiany poziomu rezerw portfelowych na ryzyko prawne z tytułu kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych.

W efekcie powyższego utworzenia rezerw, a także przeklasyfikowania dotychczasowych rezerw, saldo rezerw portfelowych utworzonych na ryzyko prawne dotyczące klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych wyniosło na 31.03.2020 r. 192 964 tys. zł. W kolejnych okresach sprawozdawczych Grupa będzie kontynuowała monitoring i ocenę adekwatności powyższych rezerw.

Ponadto metodologia szacowania rezerwy portfelowej na ryzyko prawne z tytułu kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych nie uległa zmianie w stosunku do ujawnionej w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2019 rok.

Postępowania sądowe dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego

W dniu 11.09.2019 r. TSUE wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 w którym wskazał, iż wykładnia art. 16 ust. 1 w zw. z art. 3 lit. g Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23.04.2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki (Dyrektywa) wskazuje, iż konsumentowi w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego przysługiwać powinna odpowiednia obniżka wszystkich kosztów poniesionych w związku z tym kredytem (z wyłączeniem opłat notarialnych i podatków) niezależnie od tego czy koszty te związane są z okresem kredytowania.

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

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

Przy ocenie ryzyka prawnego wynikającego z pozwów sądowych na tle art. 49 u.k.k. Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne oraz na ryzyko prawne zgodnie z wymogami MSR 37 *Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe*. W związku z uzupełniającym stanowiskiem prezesa UOKiK w sprawie wcześniejszej spłaty pożyczek i kredytu konsumenckiego do orzeczenia TSUE, wskazującym liniową metodę kalkulacji zwrotu jako tą najbardziej rekomendowaną, Grupa Santander Bank S.A. dostosowała się do tej rekomendacji i obciążyła wynik pierwszego kwartału z tego tytułu. Oszacowanie uwzględnia korektę wynikającą z tytułu zastosowania metody liniowej oraz aktualną wartość spodziewanych przedpłat dla tego portfela.

Według stanu na 31.03.2020 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 260 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 151 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 109 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 730 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 675 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A. w kwocie 55 tys. zł.

Ponadto na bazie dotychczasowej historii reklamacji Grupa oszacowała kwoty prowizji podlegających zwrotowi od grudnia 2011 roku do daty wydania orzeczenia TSUE w przedmiotowej sprawie, przypisując matrycę prawdopodobieństwa w zależności od typu produktu, formuły spłaty oraz od kwoty prowizji podlegającej zwrotowi.

W roku 2020 Grupa obciążyła wynik finansowy okresu sprawozdawczego z tytułu zwrotów prowizji kwotą 99 696 tys. zł. Bank obciążył wynik finansowy kwotą 44 751 tys. zł, a Grupa SCB kwotą 54 946 tys. zł. Na kwotę obciążenia składają się: koszty utworzonych rezerw, rozpoznanych zobowiązań z tytułu zwrotu oraz przeszacowania wartości portfela kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

Z wyżej wymienionych kwot, odpowiednio 27 151 tys. zł w Banku oraz 25 441 tys. zł w SCB, pomniejszyło wynik z tytułu odsetek w okresie sprawozdawczym.

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

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

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

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

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

Zobowiązania pozabilansowe

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

31.03.2020

Zobowiązania warunkowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone				
- finansowe:	26 323 944	448 016	58 625	26 830 585
- linie kredytowe	21 653 889	320 847	48 602	22 023 338
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 081 768	122 089	10 023	4 213 880
- akredytywy importowe	587 149	5 080	-	592 229
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	1 138	-	-	1 138
- gwarancyjne	6 380 471	122 982	41 514	6 544 967
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(23 750)	(6 873)	(31 503)	(62 126)
Razem	32 680 665	564 125	68 636	33 313 426

31.12.2019

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

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

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	28.04.2020	20.02.2020	28.04.2020	20.02.2020	28.04.2020	20.02.2020	28.04.2020	20.02.2020
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,02%	5,02%	5 123 581	5 123 581	5,02%	5,02%
Nationale-Nederlanden DFE *								
Pozostali	28 083 950	28 083 950	27,51%	27,51%	28 083 950	28 083 950	27,51%	27,51%
Razem	102 088 305	102 088 305	100%	100%	102 088 305	102 088 305	100%	100%

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za pierwszy kwartał 2020 r. (28.04.2020 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze Zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny and Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

30. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego

sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa	68	69
Pozostałe aktywa	68	69
Zobowiązania	118 917	96 286
Zobowiązania wobec klientów	118 803	96 157
Pozostałe zobowiązania	114	129

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
Przychody	8 106	9 191
Przychody prowizyjne	8 106	9 191
Koszty	520	961
Koszty odsetkowe	281	427
Koszty prowizyjne	239	300
Koszty operacyjne w tym: <i>koszty działania</i>	-	234
	-	234

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
Aktywa	2 959 487	1 409 334	14 969	23 855
Należności od banków, w tym:	1 604 165	740 278	12 140	16 794
<i>lokaty i kredyty</i>	1 040 793	545 774	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	563 372	194 504	12 140	16 794
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 354 973	668 115	96	2
Pozostałe aktywa	349	941	2 733	7 059
Zobowiązania	3 170 499	2 126 708	116 575	136 108
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 786 960	1 474 523	17 980	26 532
<i>rachunki bieżące</i>	420 478	381 234	17 980	26 532
<i>kredyty otrzymane od banków*</i>	1 366 482	1 093 289	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 370 791	628 143	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	81 811	69 511
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 001	1 027
Pozostałe zobowiązania	12 748	24 042	15 783	39 038
Zobowiązania warunkowe	-	-	33 204	3 063
Udzielone:	-	-	33 204	3 063
<i>gwarancyjne</i>	-	-	33 204	3 063

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
Przychody	1 526	123 090	901	794
Przychody odsetkowe	1 009	2 095	2	9
Przychody prowizyjne	514	453	72	67
Pozostałe przychody operacyjne	3	-	3	2
Wynik handlowy i rewaluacja	-	120 542	824	716
Koszty	39 799	13 186	16 735	12 653
Koszty odsetkowe	7 450	2 715	68	304
Koszty prowizyjne	2 710	698	37	25
Wynik handlowy i rewaluacja	20 403	-	-	-
Koszty operacyjne w tym: <i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	9 236	9 773	16 630	12 324
	9 236	9 773	16 630	12 324

* szczegóły dot. Funded Risk Participation zostały zaprezentowane w nocie 17

31. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

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

32. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Banku Polska wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31.03.2020 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR oraz wymogów organu nadzorczego pozostają znacznie powyżej wymogów minimalnych.

Poniższa tabela przedstawia informację o funduszach własnych, korektach funduszy oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.03.2020 r.

	31.03.2020
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	24 566 252
Kapitał podstawowy Tier I	22 072 814
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier 1	22 072 814
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 774 462
Kapitał Tier II	2 774 462
Łączny kapitał	24 847 276
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(2 493 438)
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,91%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,91%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,79%
Wymóg połączonego bufora	4 817 733

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

Grupa objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019
1	Dostępna całkowita zdolność do pokrycia strat (TLAC)	27 081 716	26 824 328	26 679 007	26 581 276
1a	Dostępny model księgowy fully-loaded ECL*	26 879 953	26 570 620	26 486 761	26 535 495
2	Suma RWA na poziomie grupy	148 020 351	143 180 901	148 832 179	146 860 022
3	TLAC jako procent RWA (wiersz 1/ wiersz 2) (%)	18,30%	18,73%	17,93%	18,10%
3a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded RWA (%)	18,17%	18,58%	17,82%	18,09%
4	Miara ekspozycji dźwigni finansowej na poziomie grupy	222 075 146	216 545 068	211 890 820	213 078 028
5	TLAC jako procent ekspozycji dźwigni finansowej (wiersz 1/ wiersz 4) (%)	12,19%	12,39%	12,59%	12,47%
5a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded ekspozycji dźwigni finansowej (%)	12,11%	12,28%	12,51%	12,45%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w trzecim akapicie od końca ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie	Nie	Nie	Nie
6b	Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w przedostatnim akapicie ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie	Nie	Nie	Nie
6c	Jeżeli zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z wymogu podporządkowania, kwota wyemitowanego finansowania, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które jest uznawane za zewnętrzny TLAC, podzielona przez wyemitowane finansowanie, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które zostałyby uznane za zewnętrzny TLAC, gdyby nie zastosowano ograniczenia (%)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

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

W tabeli poniżej przedstawione zostały wymogi kapitałowe oraz aktywa ważone ryzykiem z tytułu poszczególnych ryzyk.

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
		31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020
	1. Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	120 966 183	117 771 664	9 677 295
art. 438 lit. c) i d)	2. W tym metoda standardowa	120 966 183	117 771 664	9 677 295
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6. Ryzyko kredytowe kontrahenta	2 511 123	1 641 140	200 889
art. 438 lit. c) i d)	7. W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	2 120 241	1 345 945	169 619
art. 438 lit. c) i d)	11. W tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	6 131	3 858	490
art. 438 lit. c) i d)	12. W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	384 751	291 337	30 780
art. 438 lit. e)	19. Ryzyko rynkowe	1 488 674	1 609 978	119 094
	20. W tym metoda standardowa	1 488 674	1 609 978	119 094
art. 438 lit. f)	23. Ryzyko operacyjne	15 755 929	14 980 731	1 260 474
	25. W tym metoda standardowa	15 755 929	14 980 731	1 260 474
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27. Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	7 298 442	7 177 388	583 875
	29. Łącznie	148 020 351	143 180 901	11 841 627

33. Dźwignia finansowa

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

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

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

Wskaźnik dźwigni finansowej

Kapitał Tier I	22 072 814
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	222 075 146
Wskaźnik dźwigni finansowej	9,94%
Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe

34. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową

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

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

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

	Dostępny kapitał (kwoty)	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018
1 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)		22 072 814	21 772 007	21 304 929	21 213 963	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476
2 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		21 871 052	21 518 299	21 112 683	21 022 236	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903
3 Kapitał Tier 1		22 072 814	21 772 007	21 304 929	21 213 963	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476
4 Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		21 871 052	21 518 299	21 112 683	21 022 236	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903
5 Łączny kapitał		24 847 276	24 440 183	24 022 983	23 878 687	23 994 949	22 839 754	22 323 263	22 357 159
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		24 645 212	24 186 104	23 830 358	23 686 570	23 837 572	22 658 089	22 141 723	22 215 395
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)									
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem		148 020 351	143 180 901	148 832 179	146 860 022	145 694 924	142 927 860	126 770 298	125 769 908
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		147 914 691	143 036 349	148 669 000	146 651 223	145 626 494	142 852 541	126 704 428	125 718 206
Współczynniki kapitałowe									
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)		14,91%	15,21%	14,31%	14,45%	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%
10 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		14,79%	15,04%	14,20%	14,33%	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)		14,91%	15,21%	14,31%	14,45%	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%
12 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		14,79%	15,04%	14,20%	14,33%	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)		16,79%	17,07%	16,14%	16,26%	16,47%	15,98%	17,61%	17,78%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		16,66%	16,91%	16,03%	16,15%	16,37%	15,86%	17,48%	17,67%
Wskaźnik dźwigni finansowej									
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni		222 075 146	216 545 068	211 890 820	213 078 028	221 096 601	212 258 409	186 417 103	177 260 235
16 Wskaźnik dźwigni finansowej		9,94%	10,05%	10,05%	9,96%	9,64%	9,50%	10,55%	11,09%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		9,86%	9,95%	9,97%	9,87%	9,58%	9,42%	10,46%	11,02%

35. Miary płynnościowe

Wskaźnik Pokrycia Wyływów Netto

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

Zakres konsolidacji: skonsolidowane Waluta i jednostki: PLN mln Koniec kwartału		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					38 877	38 223	37 216	36 079
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	84 461	80 502	77 290	72 363	7 449	7 031	6 662	6 030
3	Depozyty stabilne	47 760	46 140	45 230	44 941	2 388	2 307	2 262	2 247
4	Depozyty mniej stabilne	36 701	34 361	32 060	27 421	5 061	4 724	4 401	3 782
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	36 895	37 637	36 724	35 368	16 871	16 850	16 349	15 637
	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	7 491	7 975	7 604	7 036	1 871	1 991	1 899	1 757
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	29 149	29 407	28 899	28 207	14 745	14 603	14 230	13 756
8	Dług niezabezpieczony	255	255	221	125	255	255	221	125
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					-	-	-	-
10	Dodatkowe wymogi	24 341	22 970	22 236	21 388	4 476	3 831	3 406	3 192
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	2 561	1 887	1 466	1 281	2 561	1 887	1 466	1 281
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	21 780	21 082	20 770	20 107	1 915	1 943	1 940	1 911
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	1 599	1 672	1 983	1 961	1 322	1 419	1 726	1 712
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	11 331	11 336	10 899	10 225	515	529	516	493
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					30 633	29 658	28 660	27 065
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	992	769	413	256	1	1	1	1
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	6 786	6 410	6 095	5 891	5 644	5 291	4 983	4 805
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 236	1 000	833	741	1 236	1 000	833	741
	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19a	ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)					-	-	-	-
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	9 013	8 179	7 342	6 889	6 881	6 292	5 818	5 547
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	9 013	8 179	7 342	6 889	6 881	6 292	5 818	5 547
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					38 877	38 223	37 216	36 079
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					23 752	23 366	22 842	21 518
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					164%	164%	163%	169%

36. Dywidenda na akcję

Rekomendacja Zarządu Banku dotycząca propozycji podziału zysku za rok 2019

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

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała tę rekomendację.

Zarząd i Rada Nadzorcza przedłożył powyższą propozycję wraz z rekomendacją Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

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

Na dzień 31.12.2019 r. współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio:

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

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

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

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

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

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

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

co oznacza, że proponowana dywidenda na:

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

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

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

37. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Agencja Fitch Ratings potwierdziła rating IDR na poziomie BBB+ dla Santander Bank Polska S.A. i zmieniła perspektywę na negatywną w związku z sytuacją związaną z pandemią koronawirusa.

W dniu 14.04.2020 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. przekazał decyzję Agencji Ratingowej Fitch Ratings. Agencja zmieniła perspektywę ratingu dla Santander Bank Polska S.A. ze stabilnej na negatywną w związku ze zmianą ogólnej sytuacji ekonomicznej wskutek wpływu pandemii koronawirusa. Fitch potwierdził ratingi IDR na poziomie BBB+ oraz VR na poziomie bbb+.

Wpływ decyzji Rady Polityki Pieniężnej o obniżkach stóp procentowych na wyniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2020 r.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował o wpływie decyzji Rady Polityki Pieniężnej o obniżkach stóp procentowych z dnia 17.03. 2020 r. oraz z dnia 8.04.2020 r. na wyniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. w 2020 r.

Na dzień 9.04.2020 r., na podstawie wykonanych przez siebie wyliczeń, Bank wskazuje, że Decyzje RPP o obniżkach stóp procentowych łącznie o 100 pkt bazowych będą mieć negatywny wpływ na wynik z tytułu odsetek Banku od 300 do 350 mln zł. Dodatkowo, analogiczny negatywny wpływ na wynik z tytułu odsetek dla Santander Consumer Bank S.A., będącego spółką zależną Banku, wyniesie od 80 do 100 mln zł.

W związku z powyższym, negatywny wpływ na wynik z tytułu odsetek Grupy w 2020 roku będzie na poziomie od 380 do 450 mln zł.

Wpływ ten będzie się materializował stopniowo w kolejnych kwartałach, a jego rzeczywista skala będzie uzależniona od kształtu krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych i możliwych zmian bilansu.

Zarówno podane wyliczenia jak i założenia mogą ulec zmianie.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.04.2020	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
27.04.2020	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
27.04.2020	Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	
27.04.2020	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
27.04.2020	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
27.04.2020	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
27.04.2020	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
27.04.2020	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
27.04.2020	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.04.2020	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	