

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



WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2019-30.09.2019*		1.01.2019-30.09.2019*	
	1.01.2020-30.09.2020 przekształcone		1.01.2020-30.09.2020 przekształcone	
	dane		dane	
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	4 477 430	4 933 166	1 007 976	1 144 958
II Wynik z tytułu prowizji	1 582 805	1 586 466	356 327	368 209
III Zysk przed opodatkowaniem	1 619 301	2 488 040	364 543	577 459
IV Zysk netto należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	955 621	1 631 313	215 133	378 618
V Przepływy pieniężne netto - razem	(11 394 522)	(8 077 035)	(2 565 178)	(1 874 631)
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	164 365	238 395	37 002	55 330
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	9,36	15,98	2,11	3,71
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	9,35	15,97	2,10	3,71

Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.

I Wynik z tytułu odsetek	3 325 931	3 591 845	748 746	833 645
II Wynik z tytułu prowizji	1 273 862	1 278 472	286 777	296 726
III Zysk przed opodatkowaniem	1 112 669	2 149 968	250 488	498 995
IV Zysk za okres	735 551	1 705 081	165 590	395 739
V Przepływy pieniężne netto - razem	(11 419 185)	(7 983 303)	(2 570 731)	(1 852 876)
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	7,20	16,70	1,62	3,88
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	7,20	16,69	1,62	3,87

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
	Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.			
I Aktywa razem	222 833 964	209 476 166	49 225 494	49 190 129
II Zobowiązania wobec banków	5 188 853	5 031 744	1 146 252	1 181 577
III Zobowiązania wobec klientów	166 726 404	156 480 343	36 830 963	36 745 413
IV Zobowiązania razem	194 377 935	182 496 656	42 939 369	42 854 680
V Kapitały razem	28 456 029	26 979 510	6 286 125	6 335 449
VI Udziały niekontrolujące	1 629 539	1 547 523	359 976	363 396
VII Liczba akcji	102 189 314	102 088 305		
VIII Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	278,46	264,28	61,51	62,06
IX Współczynnik kapitałowy	18,70%	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	196 767 454	181 471 487	44 058 991	42 613 946
II Zobowiązania wobec banków	2 947 602	1 506 141	660 009	353 679
III Zobowiązania wobec klientów	155 706 082	144 760 017	34 864 774	33 993 194
IV Zobowiązania razem	171 430 212	157 293 901	38 385 627	36 936 457
V Kapitały razem	25 337 242	24 177 586	5 673 364	5 677 489
VI Liczba akcji	102 189 314	102 088 305		
VII Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR)	247,94	236,83	55,52	55,61
VIII Współczynnik kapitałowy	21,51%	19,58%		
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	..**	19,72	..**	4,58

*szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

** szczegóły opisane zostały w nocie 42

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

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP z dnia 30.09.2020 r.: 1 EUR = 4,5268 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2019 r.: 1 EUR = 4,2585 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2020 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2020 r.: 1 EUR = 4,4420 PLN; na 30.09.2019 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2019 r.: 1 EUR = 4,3086 PLN.

Na dzień 30.09.2020 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 191/A/NBP/2020 z dnia 30.09.2020 r.

Podsumowanie działalności
Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
w III kwartale 2020 roku

Spis treści

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności do końca III kwartału 2020 r.	4
1. Najważniejsze osiągnięcia	4
2. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	5
3. Uwarunkowania zewnętrzne	5
4. Wydarzenia korporacyjne	6
5. Struktura Grupy	7
6. Struktura akcjonariatu	8
7. Kurs akcji na tle rynku	9
8. Ocena wiarygodności kredytowej	9
II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2020 r.	10
III. Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2020 r.	13
1. Rozwój działalności Santander Bank Polska S.A. i wybranych niebankowych spółek zależnych	13
1.1. Zarządzanie sytuacją związaną z COVID-19 w III kwartale 2020 r.	13
1.2. Rozwój wybranych obszarów biznesowych w poszczególnych segmentach	16
1.2.1. <i>Pion Bankowości Detalicznej</i>	17
1.2.2. <i>Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej</i>	21
1.2.3. <i>Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej</i>	23
2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	24
IV. Rozwój organizacji i infrastruktury	26
1. Zarządzanie kadrami	26
2. Transformacja cyfrowa	27
3. Kanały dystrybucji	28
V. Sytuacja finansowa po trzech kwartałach 2020 r.	31
1. Rachunek zysków i strat	31
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	42
3. Wybrane wskaźniki finansowe	47
4. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału	48
VI. Pozostałe informacje	49

I. Przegląd podstawowych informacji na temat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i efektów jej działalności do końca III kwartału 2020 r.

1. Najważniejsze osiągnięcia

EFEKTYWNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO

- **Bezpieczna pozycja płynnościowa. Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 85,2%.**
- **Silna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 września 2020 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 18,70%.**
- **Spadek kosztów operacyjnych ogółem o 2,3% r/r, w tym redukcja kosztów pracowniczych o 15,7% r/r i kosztów działania o 1,5% r/r.**
- **Relacja kosztów do dochodów na poziomie 48,9%.**
- **Ścisły monitoring ryzyka wynikającego z pandemii, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka kredytowego.**
- **Zmiana trybu pracy w Grupie (dominacja modelu zdalnego) i sprawne przystosowanie się organizacji do nowych warunków funkcjonowania w okresie pandemii.**

WOLUMENY BIZNESOWE

- **Wzrost bazy aktywów ogółem o 9,2% r/r do 222,8 mld zł.**
- **Dynamiczne tempo wzrostu depozytów (+10,4% r/r) pod wpływem przyrostu środków bieżących od klientów indywidualnych (+26,4% r/r) oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego (+78,9% r/r).**
- **Wzrost kredytów gotówkowych (+3,3% r/r), kredytów na nieruchomości mieszkaniowe (+2,6% r/r) oraz należności leasingowych (+6,0% r/r).**
- **Spadek aktywów netto funduszy inwestycyjnych Santander o 10,9% r/r, ale wzrost o 20,9% od załamania rynków w marcu br.**

KLIENCI

- **7,2 mln klientów Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A., w tym 3,5 mln lojalnych klientów.**
- **2,1 mln otwartych Kont Jakże Chcę w Santander Bank Polska S.A.**
- **2,9 mln klientów cyfrowych obu banków, w tym 1,9 mln klientów bankowości mobilnej.**
- **Wdrożenie pierwszej w Polsce w sektorze bankowym platformy CRM dla przedsiębiorstw opartej na rozwiązaniach chmurowych – Salesforce.**
- **Silny nacisk na zapewnienie klientom wszechstronnego wsparcia w kontekście skutków COVID-19.**

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		III kw. 2020	III kw. 2019	Zmiana (%) r/r
Dochody ogółem	mln zł	6 464,9	7 081,5	-8,7%
Koszty ogółem	mln zł	(3 159,0)	(3 234,9)	-2,3%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat	mln zł	(1 306,1)	(955,8)	36,6%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	1 619,3	2 488,0	-34,9%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	955,6	1 631,3	-41,4%
Wybrane wielkości bilansowe		30.09.2020	30.09.2019	Zmiana (%) r/r
Aktywa ogółem	mln zł	222 834,0	204 073,0	9,2%
Należności netto od klientów	mln zł	142 051,4	143 825,4	-1,2%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	166 726,4	151 026,7	10,4%
Kapitały razem	mln zł	28 456,0	26 418,2	7,7%
Wybrane wielkości pozabilansowe		30.09.2020	30.09.2019	Zmiana (%) r/r
Aktywa netto funduszy inwestycyjnych Santander ¹⁾	mln zł	14,5	16,3	-11,0%
Wybrane wskaźniki ²⁾		30.09.2020	30.09.2019	Zmiana (p.p.) r/r
Koszty/dochody	%	48,9%	45,7%	3,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	%	18,70%	16,14%	2,6%
ROE	%	6,2%	11,0%	-4,8%
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	5,7%	5,0%	0,7%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	1,07%	0,92%	0,2%
Należności netto od klientów/Zobowiązania wobec klientów	%	85,2%	95,2%	-10,0%

Podstawowe dane niefinansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.

Wybrane dane niefinansowe		30.09.2020	30.09.2019	Zmiana r/r
Klienci bankowości internetowej i mobilnej ³⁾	mln	6,7	6,3	0,4
Aktywni klienci cyfrowi ⁴⁾	mln	2,9	2,6	0,3
Aktywni klienci bankowości mobilnej	mln	1,9	1,5	0,4
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	7,2	0,0
Oddziały bankowe	lokalizacje	566	666	-100
Placówki partnerskie	lokalizacje	376	310	66
Stanowiska zewnętrzne i Strefy Santander	lokalizacje	12	9	3
Zatrudnienie	etaty	12 788	13 575	-787

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 trzech kwartałach 2020 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki finansowe”.

3) Zarejestrowani klienci z aktywnym dostępem do usług bankowości internetowej i mobilnej (zgodnie z zawężoną definicją tej grupy klientów obowiązującą w Santander Bank Polska S.A. od I kwartału 2020 r.). Ww. wielkości oprócz Santander Bank Polska S.A. obejmują także Santander Consumer Bank S.A.

4) Aktywni klienci serwisu bankowości elektronicznej, którzy w ostatnim miesiącu okresu sprawozdawczego przynajmniej raz zalogowali się do serwisu lub sprawdzili stan konta bez logowania. Ww. wielkości oprócz Santander Bank Polska S.A. obejmują także Santander Consumer Bank S.A.

3. Uwarunkowania zewnętrzne

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

- Poluzowanie obostrzeń w obszarach związanych z COVID-19 przy utrzymaniu niektórych nakazów np. utrzymywania dystansu społecznego.
- Szybkie i solidne odbicie aktywności gospodarczej na poziomie makro w III kwartale, które nastąpiło po rekordowo głębokim spadku z II kwartału.

- Zróżnicowane tempo poprawy w różnych częściach gospodarki. Niektórym sektorom udało się odbić szybciej niż innym (przetwórstwo z dużym udziałem eksportu oraz produkcja dóbr trwałego użytku radziły sobie relatywnie dobrze), podczas gdy aktywność innych pozostawała ograniczona (głównie w usługach turystycznych i rozrywkowych).
- Brak dalszych cięć stóp procentowych przez NBP. Kontynuowany program luzowania ilościowego przyczynił się do znacznego zwiększenia płynności w sektorze bankowym, co znalazło odzwierciedlenie na rynku obligacji rządowych.
- Zapobiegawcze zachowanie gospodarstw domowych skutkujące obniżonymi wydatkami konsumpcyjnymi oraz niższym popytem na kredyt. Presja na realizację w większym stopniu płatności bezgotówkowych.
- Znaczące wzrosty na światowych giełdach i ponowne pojawienie się napływów do funduszy inwestycyjnych.
- Złoty w trendzie bocznym i obniżone rentowności obligacji rządowych.

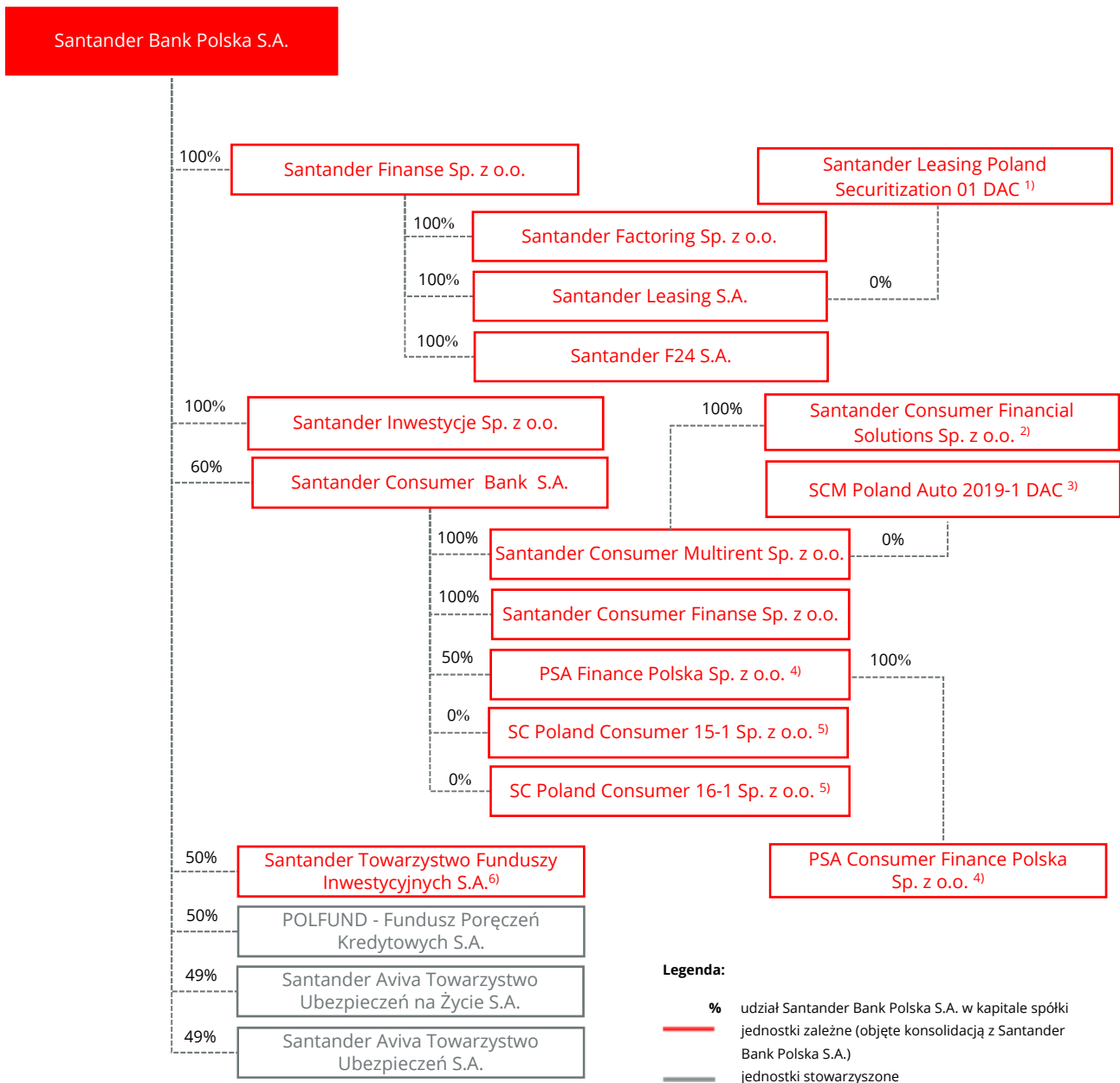
4. Wydarzenia korporacyjne

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym

<p>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego zmian Statutu przyjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W dniu 14 lipca 2020 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) zarejestrował zmiany do Statutu Banku przyjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (ZWZ) w dniu 22 czerwca 2020 r. Przedmiotem ww. zmian było usunięcie czynności powierniczych z zakresu działalności Banku oraz uproszczenie zapisów dotyczących zdalnego trybu odbywania posiedzeń przez Radę Nadzorczą i Zarząd.
<p>Podwyższenie kapitału Santander Bank Polska S.A. o akcje motywacyjne serii O</p>	<p>Zawarcie umów objęcia akcji serii O Santander Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> • W okresie od 22 czerwca 2020 r. do 3 sierpnia 2020 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził subskrypcję 101 009 akcji zwykłych na okaziciela serii O o wartości nominalnej 10 zł każda. Akcje zostały zaoferowane w trybie oferty prywatnej skierowanej do uczestników Programu Motywacyjnego VI wskazanych w stosownej Uchwale Rady Nadzorczej (zgodnie z postanowieniami uchwały ZWZ nr 44 z dnia 17 maja 2017 r. oraz uchwały ZWZ nr 51 z dnia 22 czerwca 2020 r.). Emisja akcji serii O doszła do skutku w związku z zawarciem umów objęcia akcji przez 197 uprawnionych uczestników Programu Motywacyjnego VI. Akcje zostały objęte w zamian za wkłady pieniężne. <p>Wpisanie do Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. oraz zmiany Statutu.</p> <ul style="list-style-type: none"> • W dniu 25 września 2020 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę Statutu Santander Bank Polska S.A. polegającą na podwyższeniu kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii O zgodnie z uchwałą nr 51 ZWZ z dnia 22 czerwca 2020 r. • Zarejestrowana zmiana Statutu obejmuje podwyższenie kapitału o kwotę 1 010 090 zł do 1 021 893 140 zł. • Bank podjął starania o dematerializację akcji serii O oraz ich dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. <p>Warunkowa rejestracja akcji Santander Bank Polska S.A. przez KDPW</p> <ul style="list-style-type: none"> • 16 października 2020 r. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (KDPW) postanowił przyjąć do depozytu papierów wartościowych akcje serii O i nadać im kod PLBZ00000044, pod warunkiem wprowadzenia tych akcji do obrotu na rynku regulowanym.
<p>Potwierdzenie ratingów przez Fitch Ratings</p>	<ul style="list-style-type: none"> • W komunikacie z dnia 29 września 2020 r. Fitch Ratings potwierdził dotychczasowe ratingi Santander Bank Polska S.A., w tym rating długoterminowy podmiotu na poziomie BBB+ z perspektywą negatywną oraz rating indywidualny podmiotu na poziomie bbb+. Szczegóły w części 8 "Ocena wiarygodności kredytowej".

5. Struktura Grupy

STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.09.2020 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) Informacje dot. spółki Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. zaprezentowano poniżej w części „Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.”

3) Informacje dot. spółki SCM Poland Auto 2019-1 Designated Activity Company zaprezentowano poniżej w części „Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.”

4) 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.

5) 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.

6) 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.

Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

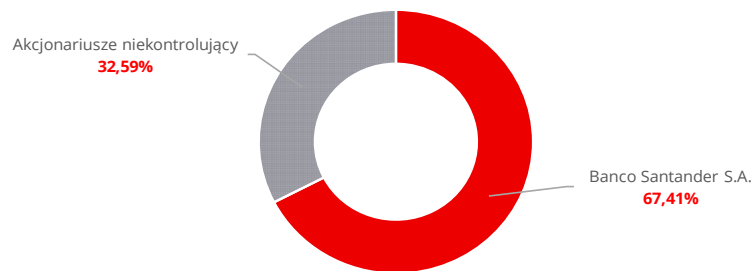
W porównaniu z 30 czerwca 2020 r. skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. powiększył się o dwie jednostki zależne Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (podmiot kontrolowany przez Santander Bank Polska S.A. pośrednio, a bezpośrednio przez Santander Consumer Bank S.A.). Nowe spółki to:

- 1) **Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o.** z siedzibą we Wrocławiu – spółka zarejestrowana w KRS w dniu 27 sierpnia 2020 r., należąca w 100% do Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., której przedmiotem działalności jest leasing finansowy, głównie w segmencie samochodów osobowych i furgonetek;
- 2) **SCM Poland Auto 2019-1 DAC** z siedzibą w Dublinie - spółka celowa utworzona w związku z sekurytyzacją części portfela leasingowego Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., niemająca powiązań kapitałowych z ww. spółką leasingową, ale od lipca 2020 r. pozostająca pod jej kontrolą zgodnie z MSSF 10.7.

Obie ww. spółki podlegają konsolidacji z Santander Bank Polska S.A. według MSSF 10.

6. Struktura akcjonariatu

STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA KAPITAŁU ZAKŁADOWEGO
SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.09.2020 R.



Santander Bank Polska S.A. jest spółką zależną od Banco Santander S.A. z siedzibą operacyjną w Madrycie, który na dzień 30 września 2020 r. posiadał udział w wysokości 67,41% 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) tylko fundusze: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE) przekroczyły łącznie próg 5% w odniesieniu do kapitału zakładowego i głosów na WZ Banku.

Właściciel akcji z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZ			Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZ		
	30.09.2020	30.06.2019	31.12.2019	30.09.2020	30.06.2019	31.12.2019
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,47%	67,47%
Nationale-Nederlanden OFE ¹⁾	5 123 581	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,02%	5,02%
Nationale-Nederlanden DFE ¹⁾						
Pozostali akcjonariusze	28 184 959	28 083 950	28 083 950	27,58%	27,51%	27,51%
Razem	102 189 314	102 088 305	102 088 305	100,00%	100,00%	100,00%

1) Fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne (PTE) S.A.

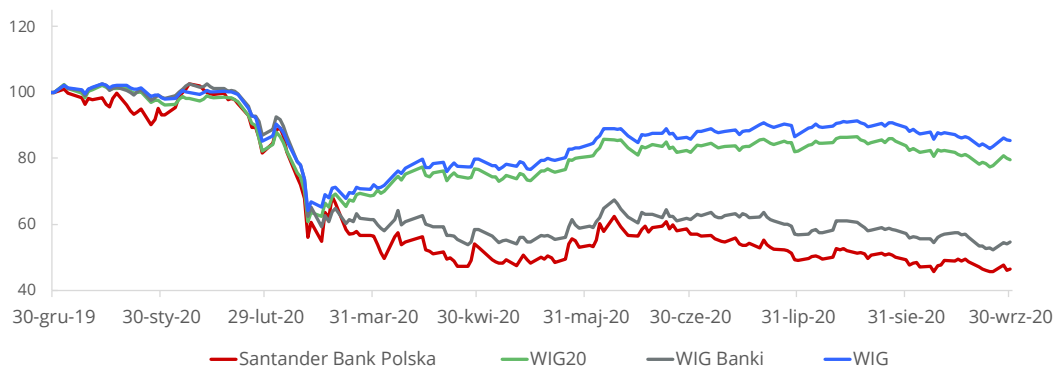
W porównaniu z końcem grudnia 2019 r. i czerwca 2020 r. struktura własnościowa kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. zmieniła się w związku z zarejestrowaniem w dniu 25 września 2020 r. podwyższenia kapitału o kwotę 1 010 090 zł do 1 021 893 140 zł poprzez emisję 101 009 akcji zwykłych na okaziciela serii O w trybie opisanym w części 4 niniejszego rozdziału zatytułowanej „Wydarzenia korporacyjne”. W efekcie ww. podwyższenia kapitału udział Banco Santander S.A. i funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. uległ rozwodnieniu z 67,47% i 5,02% do odpowiednio 67,41% i 5,01%, a udział pozostałych akcjonariuszy niekontrolujących zwiększył się z 27,51% do 27,58%.

Zgodnie z informacjami w dyspozycji Zarządu w okresie między zamknięciem III kwartału 2020 r. a akceptacją do publikacji Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2020 roku nie odnotowano zmian w akcjonariacie Banku.

7. Kurs akcji na tle rynku

III kwartał 2020 r. przyniósł stabilizację sytuacji na GPW w Warszawie po gwałtownym odbiciu od marcowego dołka powstałego wskutek pandemii koronawirusa. Sektor bankowy pozostał jednym z najbardziej poszkodowanych, notując w II kwartale relatywnie słabe odbicie, a w III kwartale powrót do marcowych minimów. W ciągu trzech ostatnich miesięcy 2020 r. indeks WIG-Banki odnotował spadek o 11%, podczas gdy barometr szerokiego rynku WIG stracił na wartości jedynie 0,3%. W tym samym czasie spadek kursu akcji Santander Bank Polska S.A. (z 175,40 zł na 30 czerwca 2020 r. do 142,60 zł na 30 września 2020 r.) obniżył kapitalizację rynkową podmiotu o 18,6% do poziomu 14 572,20 mln zł. Utrzymująca się silna presja podażowa w sektorze bankowym cechowała nie tylko giełdę warszawską, ale utrzymywała się również na większości światowych parkietów. Obok wyzwań związanych z rozwijającą się pandemią i słabnącą gospodarką, cenę akcji banków determinuje polityka niskich stóp procentowych prowadzona przez czołowe banki centralne. W Polsce, oprócz presji na marżę odsetkową netto (po serii trzech obniżek stóp procentowych), krajowe instytucje borykają się również ze sporym obciążeniem fiskalnym sektora oraz rosnącymi roszczeniami klientów posiadających kredyty hipoteczne w walutach obcych.

NOTOWANIA AKCJI SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA TLE INDEKSÓW W 2020 R.
KURS SANTANDER BANK POLSKA S.A., WIG20, WIG BANKI I WIG Z DNIA 30.12.2019=100



8. Ocena wiarygodności kredytowej

Fitch Ratings

W komunikacie z dnia 29 września 2020 r. Fitch Ratings potwierdził dotychczasowe ratingi Santander Bank Polska S.A.

Rodzaj ratingu Fitch Ratings	Ratingi zgodnie z komunikatem z dnia 29.09.2020 r. i 14.04.2020 r.
Rating długoterminowy podmiotu (Long-term IDR)	BBB+
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	negatywna
Rating krótkoterminowy podmiotu (Short-term IDR)	F2
Rating indywidualny podmiotu VR (Viability Rating)	bbb+
Rating wsparcia	2
Długoterminowy rating krajowy	AA(pol)
Perspektywa utrzymania oceny długoterminowej	negatywna
Krótkoterminowy rating krajowy	F1+(pol)
Długoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	BBB+
Krótkoterminowy rating niezabezpieczonego długu z prawem pierwszeństwa (Program EMTN)	F2

Rating podmiotu (IDR) dla Santander Bank Polska S.A. opiera się na jego wewnętrznej sile (rating indywidualny VR) oraz na prawdopodobieństwie otrzymania przez Bank wsparcia ze strony większościowego akcjonariusza, tj. Banco Santander S.A. z oceną A-/Perspektywa negatywna/a-. Rating indywidualny podmiotu VR odzwierciedla sprawną sieć dystrybucji Banku, konserwatywny apetyt na ryzyko oraz silną bazę kapitałową i pozycję płynnościową. Jakość aktywów Banku pozostaje na solidnym poziomie i jest adekwatnie zabezpieczona, a nowo udzielane kredyty są wysoko klasyfikowane. Zdaniem agencji negatywny wpływ otoczenia na portfel ekspozycji kredytowych Banku pogłębiać może relatywnie wysoki udział kredytów hipotecznych w walutach obcych oraz niezabezpieczonych kredytów gotówkowych. Podobnie jak w przypadku innych polskich instytucji bankowych, agencja oczekuje, że wpływ pandemii znajdzie pełne odzwierciedlenie w jakości aktywów dopiero po wygaśnięciu instrumentów pomocowych oferowanych klientom przez państwo (gwarancje, kredyty, rozwiązania poprawiające płynność). Zyskowność Banku może również ulec pogorszeniu pod presją obciążeń fiskalnych i prawnych oraz następstw pandemii, takich jak cięcia stóp procentowych oraz wzrost odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych.

Moody's Investors Service

W komunikacie z dnia 30 września 2020 r. agencja Moody's Investors Service poinformowała o dokonaniu okresowego przeglądu ocen ratingowych Santander Bank Polska S.A. w podejściu portfelowym, uwzględniającym najnowsze okoliczności wewnętrzne i zewnętrzne oraz profil finansowy i operacyjny banków z grupy rówieśniczej o podobnym ratingu. Dokonany przegląd wskazuje na to, że obowiązujące dotąd ratingi Banku są uzasadnione.

Rodzaj ratingu Moody's Investor Service	Podwyższenie ratingów z dnia 3.06.2019
Długoterminowy/krótkoterminowy rating ryzyka kontrahenta	A1/P-1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena dla depozytów	A2/P-1
Perspektywa utrzymania oceny dla długoterminowych depozytów	stabilna
Ocena kredytowa (BCA)	baa2
Skorygowana ocena kredytowa BCA	baa1
Długoterminowa/krótkoterminowa ocena ryzyka kontrahenta (CR)	A1 (cr)/P-1 (cr)
Długoterminowy zagraniczny rating niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	A3
Perspektywa utrzymania ratingu ww. obligacji	stabilna
Krajowy i zagraniczny rating długoterminowy dla programu emisji niezabezpieczonych, senioralnych euroobligacji	(P)A3

II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2020 r.

Wzrost gospodarczy

Po gwałtownym spadku aktywności ekonomicznej w II kwartale (kiedy PKB obniżył się o 8,2% r/r lub o 8,9% kw/kw po korekcie sezonowej, co było największą skalą spadku od początku lat 90.), w III kwartale nastąpiło zaskakująco szybkie i dość mocne odbicie. Proces ożywienia był jednak niejednorodny i sytuacja w różnych sektorach gospodarki normalizowała się w różnym tempie. Roczne tempo wzrostu produkcji przemysłowej i sprzedaży detalicznej powróciło do powyżej zera. Jednocześnie w budownictwie, które początkowo było względnie odporne na skutki pandemii, nastąpił głęboki spadek produkcji w III kwartale. Aktywność pozostała przytłumiona w takich sektorach gospodarki jak turystyka, podróże, rozrywka, co wiązało się z nadal obowiązującymi zasadami dystansowania społecznego i reżimu sanitarnego. Co więcej, nawet w tych obszarach, które zanotowały ożywienie, przynajmniej część poprawy wynikała z realizacji odłożonego popytu, a nie strukturalnej poprawy perspektyw rozwojowych. Biorąc pod uwagę dostępne dane miesięczne, szacujemy, że wzrost PKB w III kwartale poprawił się do ok. -2% r/r, co odpowiada ok. +8% kw/kw po korekcie sezonowej. Oficjalne dane o dynamice PKB w III kwartale zostaną opublikowane pod koniec listopada.

Rynek pracy

Wraz z poprawą aktywności ekonomicznej firmy zaczęły przywracać normalny wymiar czasu pracy, co skutkowało odbiciem przeciętnego zatrudnienia i przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. Nie oznaczało to jednak zwiększenia popytu na pracowników. Przeciwnie, równocześnie ze wzrostem przeciętnego zatrudnienia, liczba osób zatrudnionych systematycznie malała (-0,8% r/r) w miarę jak firmy dostosowywały się do nowej rzeczywistości. Dochody z pracy gospodarstw domowych pozostały przytłumione i przez większą część kwartału były realnie niższe niż rok wcześniej (po korekcie o dynamikę cen). Dopiero we wrześniu dynamika realnego funduszu płac powróciła powyżej zera.

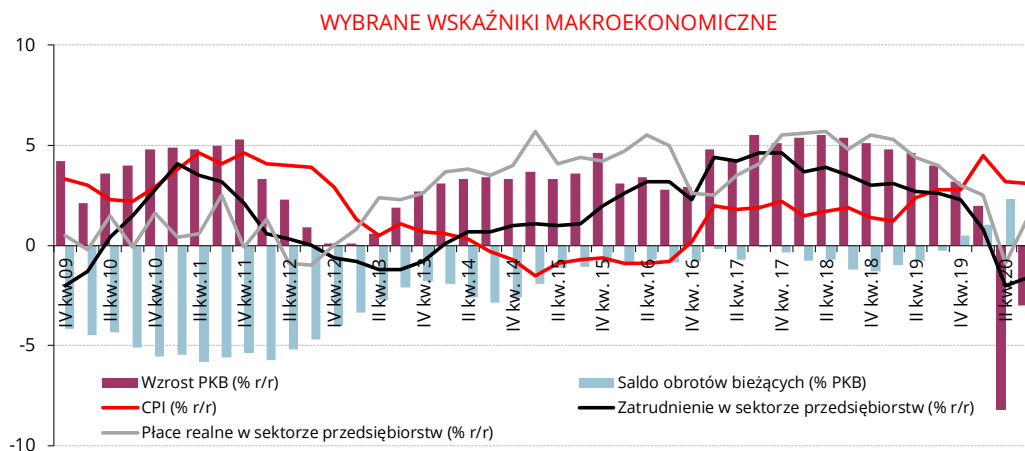
Oficjalne statystyki bezrobocia nie zmieniły się znacząco – stopa bezrobocia rejestrowanego ustabilizowała się w lipcu-sierpniu na poziomie 6,1%, a stopa bezrobocia wg BAEL (Badanie Aktywności Ekonomicznej Ludności) nawet lekko spadła do 3,1% w sierpniu z 3,3% w czerwcu. Niemniej dane o bezrobociu mogą z kilku powodów być mylące. Do rejestracji nowych bezrobotnych w urzędach pracy mogło na przykład czasowo zniechęcać wprowadzenie zasiłku solidarnościowego, który między czerwcem a sierpniem przewyższał zasiłek dla bezrobotnych, przy czym pobierać można było tylko jeden z nich. Od września zasiłek dla bezrobotnych podwyższono o 36%. Stopę bezrobocia dodatkowo stabilizował odpływ pracujących migrantów. W przypadku bezrobocia BAEL czynnikiem stabilizującym była metodologia badania. Ankietowani muszą aktywnie szukać pracy, aby mogli być uznani za bezrobotnych, a załamanie popytu na pracę i lockdown zapewne przez pewien czas silnie zniechęcały do aktywnego poszukiwania zatrudnienia (czego skutkiem mógł być raczej wzrost nieaktywnych niż bezrobotnych).

Inflacja

W trakcie III kwartału doszło najpierw do spadku, a potem odbicia inflacji. Wzrost CPI po zejściu do 2,9% r/r w sierpniu, we wrześniu wyniósł 3,2%. Inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii zakończyła kwartał na poziomie 4,3% r/r, najwyższym od 2001 r. Co ciekawe, trendy inflacyjne w Polsce wyraźnie odbiegały od swoich odpowiedników w strefie euro, gdzie presja cenowa ustąpiła, a inflacja bazowa spadła poniżej zera. Do pewnego stopnia zróżnicowanie to wynikało z rosnących cen administrowanych w Polsce (np. kosztu wywozu śmieci). Miara inflacji bazowej, pomijająca ten składnik, ustabilizowała się w III kwartale blisko 2,0% r/r. Wzrost cen żywności, który wypychał inflację w górę pod koniec 2019 r. i na początku 2020 r., wyraźnie osłabł do 2,8% r/r we wrześniu z 8% r/r w marcu 2020 r. Co więcej, koszt paliwa był dużo niższy niż rok wcześniej, co również obniżało łączną inflację.

Polityka pieniężna

W III kwartale 2020 r. parametry polityki pieniężnej nie uległy zmianie - główna stopa procentowa NBP pozostała na poziomie 0,10%. Wydzwięk komunikatów publikowanych po posiedzeniach Rady Polityki Pieniężnej nie uległ istotnym zmianom i w ocenie większości jej członków stopy procentowe powinny pozostać na bieżącym poziomie przez dłuższy czas, aby umożliwić gospodarce pełne odrodzenie po recesji. Podobnie jak w poprzednich miesiącach pojawiały się opinie sugerujące konieczność rozważenia stopniowych podwyżek stóp w 2021 r., ale były to głosy mniejszości.



Rynek kredytowy i depozytowy

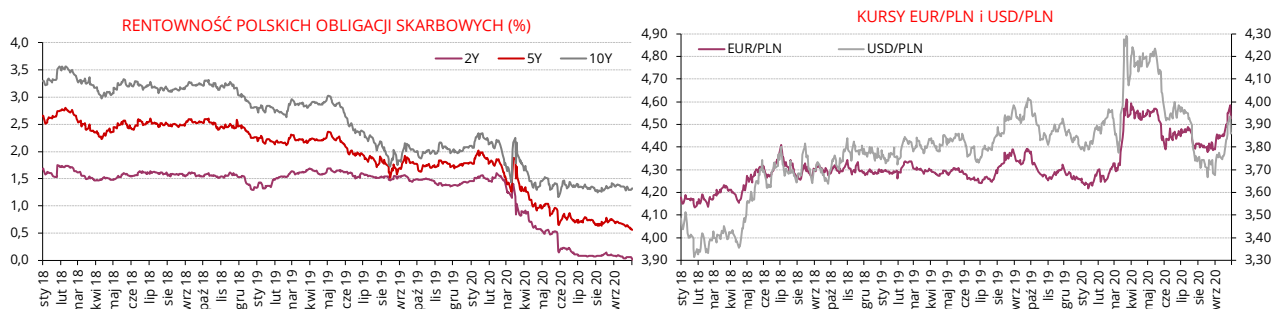
Wraz z wejściem w III kwartał wzrost podaży pieniądza M3 zaczął się stopniowo obniżać z czerwcowego szczytu 18,1% r/r. Działo się tak wskutek mniejszej emisji długu przez PFR i BGK, które finansowały w ten sposób antykrzysowy pakiet fiskalny oraz przez wciąż relatywnie niski popyt na kredyt. Wzrost kredytu ogółem skorygowany o wahania kursu walutowego obniżył się dalej do -0,2% r/r we wrześniu z 5,3% na początku 2020 r. i 2,0% w połowie roku. Dynamika r/r kredytu dla przedsiębiorstw spadła poniżej zera już w czerwcu, a do września osiągnęła -5,3% r/r. Kredyty dla gospodarstw domowych wytracały tempo bardziej stopniowo, tj. do średnio 3,2% r/r w III kwartale ze średnio 5% w II kwartale, przy czym złotowe kredyty hipoteczne wciąż rosły w tempie ok. 11% r/r, natomiast kredyty konsumpcyjne niemal przestały rosnąć. W trakcie III kwartału wzrost depozytów ogółem obniżył się do ok. 14% r/r przy postępującym przesuwaniu środków z depozytów terminowych (spadek o ponad 25% r/r) na rachunki bieżące (wzrost o około 35% r/r).

Sytuacja na rynkach finansowych

Na rynkach finansowych III kwartał 2020 r. był pozytywny dla ryzykownych aktywów, bowiem inwestorzy wyceniali scenariusz V-kształtne odbicia gospodarczego po załamaniu w II kwartale 2020 r. wywołanym pandemią. Ogłoszenie w sierpniu przez Fed zmiany strategii w polityce pieniężnej pchnęło indeks S&P500 do prawie 3600 pkt, znacznie powyżej rekordowego szczytu na 3400 pkt z lutego. Dolar stracił w III kwartale 2020 r. ok. 3,3% do walut G10 i wielu walut o niskim oprocentowaniu (w tym złotego). Rentowność 10-letnich obligacji USA pozostała stabilna w pobliżu 0,75%, a ich niemieckiego odpowiednika spadła o 10 pb do -0,55%. Większość banków centralnych pozostawiła stopy procentowe bez zmian w III kwartale 2020 r. Niektóre banki centralne dalej obniżyły stopy (Meksyk), ale było także kilka wyjątków, które pod wpływem znacznej deprecjacji walut zmuszone były do zacieśnienia polityki pieniężnej (Turcja, Węgry). W trakcie miesięcy wakacyjnych w krajach półkuli północnej pandemia COVID-19 wydawała się być pod kontrolą, sytuacja zaczęła się pogarszać pod koniec kwartału.

W III kwartale 2020 r. rentowności polskich obligacji krótko- i długoterminowych poruszały się w wąskich przedziałach i na koniec kwartału były blisko 0,08% (-6 pb niż na początku kwartału) i 1,34% (-10 pb). W rezultacie nachylenie krzywej mierzone spreadem 2-10 nie uległo dużej zmianie (spread pozostał blisko 125 pb). Podobnie 10-letni spread do Bunda wahał się wokół 185 pb. Rozmiar prowadzonego przez Narodowy Bank Polski programu skupu obligacji przekroczył 100 mld zł, ale tempo jego przyrostu spowolniło pod koniec kwartału. Dodatkowe środki trafiły do sektora bankowego, a następnie na rynek obligacji, prowadząc do obniżenia rentowności obligacji 2-letnich niemal do zera i skutkując poszukiwaniem zwrotu na dłuższych punktach krzywej dochodowości. Wartość 7-dniowych bonów pieniężnych do wykupu osiągnęła niemal 180 mld zł na koniec września z ok. 80 mld zł przed pandemią. Obligacje emitowane przez BGK i PFR zostały pozytywnie odebrane przez inwestorów dzięki ich wyższej rentowności.

Utrzymujący się na świecie apetyt na ryzykowne aktywa pozwolił wielu walutom z rynków wschodzących utrzymać się na mocnych poziomach w III kwartale 2020 r. Kwartalna zmiana kursu EUR/PLN była nieznaczna (4,48 wobec 4,46 na początku kwartału), ale w międzyczasie wystąpiły dość wyraźne wahania. W lipcu i sierpniu kurs osiągnął 4,40, gdy rynek agresywnie wyceniał realizację V-kształtne ożywienia gospodarczego. We wrześniu kurs odbił do 4,60 kiedy okazało się, że poprawa aktywności gospodarczej nie będzie tak silna jak dotychczas oczekiwano, ale przed końcem kwartału zdołał obniżyć się do 4,50. Prawdopodobnie miało to miejsce pod wpływem napływu środków związanych z jednym z największych debiutów na Giełdzie Papierów Wartościowych. USD/PLN obniżył się o 4% w trakcie III kw. 2020 r. głównie dzięki osłabieniu dolara. GBP/PLN i CHF/PLN nie uległy dużym zmianom w III kwartale 2020 r., kończąc go odpowiednio blisko 4,95 i 4,18.



III. Rozwój działalności biznesowej w III kwartale 2020 r.

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

1.1. Zarządzanie sytuacją związaną z COVID-19 w III kwartale 2020 r.

Pracownicy

- W związku z rozwojem sytuacji epidemicznej w Polsce Zarząd Banku podjął decyzję o wstrzymaniu realizacji planu powrotu pracowników do biur i kontynuacji pracy w modelu zdalnym do końca roku.
 - ✓ Pociąga to za sobą konieczność zapewnienia kadrom Banku (w liczbie stanowiącej około 60% całości zatrudnienia) warunków do dalszej efektywnej i bezawaryjnej pracy w trybie home office.
 - ✓ W oczekiwaniu na drugą falę COVID-19 podjęto działania mające na celu wyposażenie kolejnych pracowników Centrali w laptopy, a kluczowych doradców oddziałowych w komputery mobilne.
- Położono nacisk na wypracowanie docelowych zasad pracy zdalnej w Banku oraz hybrydowego modelu pracy.
 - ✓ Przeprowadzono wewnętrzne badania jakościowe i warsztaty, których efektem było wypracowanie zasad kultury pracy zdalnej oraz przetworzenie wniosków na użytkowy raport dla menedżerów i liderów HR.
 - ✓ Opracowano założenia i rozpoczęto proces warsztatów „Efektywność i narzędzia pracy zdalnej” dla kadry menedżerskiej, których wyniki posłużą do wypracowania efektywnego hybrydowego modelu pracy w Banku.
 - ✓ Uruchomiono cross-funkcjonalne zespoły robocze pracujące nad szczegółowymi zasadami ww. modelu.
- W ramach bieżącego zarządzania sytuacją kryzysową związaną z pandemią:
 - ✓ Wprowadzono dodatkowe działania profilaktyczne w oddziałach znajdujących się w strefach żółtych i czerwonych w postaci regularnych pomiarów temperatury pracowników.
 - ✓ Wdrożono aplikację do monitorowania stanu zdrowia pracowników Banku i powrotów z zagranicy.
 - ✓ Podjęto współpracę z Centrum Medycznym w zakresie testowania pracowników narażonych lub podejrzanych o zakażenie wirusem SARS-CoV-2.
 - ✓ Rozszerzono ww. współpracę o płatne testy dostępne na preferencyjnych warunkach dla wymagających przebadania pracowników Banku i członków ich rodzin.
 - ✓ Wprowadzono stały monitoring ruchu w budynkach Centrali, aby unikać zagęszczenia powierzchni, a tym samym ograniczać ryzyko utraty ciągłości biznesowej i ułatwić zarządzanie sytuacjami, gdy któryś z pracowników zostanie zdiagnozowany pozytywnie w kierunku COVID-19.
 - ✓ Doposażono wszystkie oddziały w ekrany plexi i wygodne przyłbice, wzmacniając ochronę klientów i pracowników.
 - ✓ Realizowano cykliczne działania komunikacyjne skoncentrowane na informacjach dot. zasad bezpieczeństwa.
 - ✓ Zorganizowano dla wszystkich pracowników Banku spotkanie online z Zarządem.
 - ✓ Przeprowadzono akcję promującą noszenie maseczek, w którą zaangażowali się liderzy i najwyższa kadra zarządzająca.

Digitalizacja, automatyzacja i bezpieczeństwo cybernetyczne

- Priorytetem Banku pozostało zapewnienie ciągłości i najwyższej jakości obsługi klientów w kanałach zdalnych, które w stanie zagrożenia epidemicznego są coraz intensywniej eksploatowane.
 - ✓ W tym celu zwiększono przepustowość zdalnych kanałów dystrybucji i zmaksymalizowano działania ochronne w zakresie kluczowych systemów informatycznych Banku. Ponadto opracowano i zaimplementowano dodatkowe procesy kontrolne monitorujące obsługę klientów w kanałach zdalnych.
 - ✓ Bank kontynuował digitalizację i automatyzację centralnych procesów operacji bankowych oraz wzmacniał i rozszerzał dostępność obsługi operacyjnej klientów w kanałach zdalnych. Oferował też szeroki zakres rozwiązań łagodzących skutki pandemii, w tym:
 - ❖ **Moratoria na spłatę kredytów:**
 - raty kapitałowe i kapitałowo-odsetkowe dla klientów indywidualnych i biznesowych (proces zrealizowany z wykorzystaniem technologii RPA),
 - karencja ustawowa (Tarcza 4.0),
 - prolongata kredytów SME w rachunku bieżącym,
 - zmiana daty naliczania prowizji (dla klientów SME),
 - zwiększenie zakresu zmian beزانeksowych.
 - ❖ **Subwencje z Państwowego Funduszu Rozwoju/PFR** (bieżąca obsługa procesu, w tym rozliczenie subwencji, raportowanie oraz obsługa reklamacji i pełnomocnictw).
 - ❖ **Zautomatyzowana obsługa umów i zabezpieczeń kredytów z gwarancją de minimis** (czas obsługi skrócony z 3 dni roboczych do 15 minut).
 - ❖ **Narzędzie do wysyłki maili masowych** (uruchomienie kolejnego kanału komunikacji i przesłanie do klientów 530 tys. maili tylko w III kwartale 2020 r.; trwa proces budowy front-endu do zaawansowanego systemu obsługi korespondencji masowej i tworzenia szablonów dokumentów).
- W III kwartale 2020 r. przystąpiono do intensywnych prac mających na celu uruchomienie Portalu Restrukturyzacji, który pozwoli klientom na samodzielną i automatyczną obsługę należności wymagających zmian warunków kredytowania (np. karencji w spłacie, wydłużenia okresu kredytowania oraz szybkiej automatycznej spłaty zaległości z rachunku w innym banku).
- Automatyzując procesy wytwórcze i operacyjne, zwiększano też nacisk na ich kontrolę, mając na celu poprawę jakości i stabilności systemów.
- Z uwagi na wzmożone działanie cyberprzestępców podczas pandemii kontynuowano działania edukacyjne na temat cyberzagrożeń oraz sposobów radzenia sobie z nimi. W 2020 r. treści publikowane na bankowych profilach w sieci trafiły do ponad 7,5 mln odbiorców. Za pośrednictwem mediów społecznościowych oraz bankowych stron internetowych klienci są też ostrzegani przed potencjalnymi atakami.

Wsparcie dla klientów indywidualnych

- Od początku pandemii Santander Bank Polska S.A. stara się realizować koncepcję „**banku jako partnera na dobre i na złe, wspierającego klientów w trudnych sytuacjach**”. W III kwartale br. szczególną uwagę poświęcono seniorom i klientom, których kondycja finansowa pogorszyła się na skutek pandemii.
 - ✓ Do klientów, którzy utracili wynagrodzenie, skierowano specjalną ofertę, przewidującą zniesienie opłat za kartę debetową i kredytową na okres 3 miesięcy. W przypadku problemów z płynnością finansową klienci mogą korzystać z rozwiązań zaprezentowanych na stronie Santander.pl/dopasujspłate (takich jak: odroczenie spłaty raty kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej, zawieszenie umowy, automatyczne odnowienia limitu kredytowego itd.). Do obsługi ww. klientów przeszkolono doradców Multikanałowego Centrum Komunikacji (MCK) i Bankowości Oddziałowej.
 - ✓ Z myślą o seniorach MCK wprowadziło specjalną opcję dla seniorów na infolinii. Ponadto przygotowano cykl postów w mediach społecznościowych #ZalogujSeniora z podpowiedziami jak pomóc najbliższemu w zdalnym bankowaniu. Analogiczne wskazówki znalazły się również na stronie Santander.pl/bliscy. Po udanym pilotażu usług wspierających proces digitalizacji seniorów, przystąpiono do prac wdrożeniowych.
 - ✓ Bank wprowadził dobre praktyki zapewniające spójne podejście do identyfikacji i obsługi klientów wrażliwych, tj. takich, którzy znajdują się w trudnej sytuacji życiowej ze względu na wiek, niepełnosprawność, utratę pracy, chorobę czy trudności finansowe.

Wsparcie dla przedsiębiorstw

- W III kwartale 2020 r. klienci MŚP i pozostałe przedsiębiorstwa miały dostęp do następujących udogodnień kredytowych i rozwiązań poprawiających płynność:
 - ✓ odroczenie na okres 3 lub 6 miesięcy spłaty części kapitałowej lub kapitałowo-odsetkowej zobowiązań przedsiębiorstw z tytułu umów kredytowych, faktoringowych i leasingowych;
 - ✓ automatyczne bezkosztowe przedłużenie o 2 miesiące kredytów MŚP w rachunkach bieżących, których terminy odnowienia przypadają w okresie pandemii; możliwość wnioskowania o analogiczne przedłużenie bez dodatkowych opłat i prowizji dla dużych przedsiębiorstw w ramach uproszczonej procedury kredytowej;
 - ✓ wnioskowanie o wydłużenie okresu spłaty kredytu o 6 miesięcy dla przedsiębiorców, którzy korzystali lub korzystają z odroczenia spłaty rat kredytu,
 - ✓ zawieszenie na 3 lub 6 miesięcy spłaty kredytu dla MŚP w rachunku bieżącym z limitem malejącym;
 - ✓ wnioskowanie poprzez kanały bankowości elektronicznej o subwencje z Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach „Tarczy finansowej PFR dla firm i pracowników” - programu rządowego pomagającego firmom zachować ciągłość finansową;
 - ✓ gwarancje płynnościowe PFR (w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z Funduszu Gwarancji Płynnościowych o łącznej wartości 13 mld zł) pokrywające do 80% kwoty kredytów dla przedsiębiorstw o maksymalnej wartości 250 mln zł;
 - ✓ doraźna pomoc dla klientów wymagających indywidualnego podejścia (np. finansowanie pomostowe, krótkoterminowe wsparcie płynności).
- Metody wsparcia dla największych klientów to głównie gwarancje BGK dla linii obrotowych oraz możliwość odraczania rat kapitałowych/kapitałowo-odsetkowych od spłacanych kredytów. W III kwartale 2020 r. wprowadzono też możliwość zabezpieczania ekspozycji faktoringowych gwarancją BGK. Klienci, którzy zawnioskowali o odroczenie spłaty rat kapitałowych, w okresie sprawozdawczym nie obsługiwali zadłużenia, ponieważ większość odroczeń przyznanych została na 6 miesięcy. Wsparcie Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) dla klientów korporacyjnych było dostępne na podstawie samodzielnej aplikacji klienta.
- Otwarcie gospodarki w czerwcu br. spowodowało zmniejszenie zainteresowania klientów Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej programami wsparcia oferowanymi przez rząd, ponieważ sytuacja klientów zaczęła się poprawiać.
- Obsługa klientów była w dalszym ciągu zdominowana przez kanały zdalne (telefon i wideo). Doradcy pozostawali w stałym kontakcie z klientami, zachowując zasady bezpieczeństwa wdrożone w Banku.
- Dla klientów Santander Leasing S.A. kluczową formą wsparcia w okresie pandemii była możliwość szybkiej zmiany harmonogramu. Klienci mogli wnioskować o odroczenie płatności rat od 3 do 6 miesięcy przez platformę elektroniczną eBOK24 (łączna liczba aneksowanych umów przekroczyła 22 tys.), niemniej w ostatnich dwóch miesiącach III kwartału 2020 r. zainteresowanie tym udogodnieniem było nieduże.
- Santander Factoring Sp. z o.o. umożliwiał klientom m.in. wydłużenie terminu spłaty zobowiązań w faktoringu odwrotnym, wydłużenie terminu płatności faktur oraz zdalne podpisywanie dokumentacji.
- Grupa wykorzystuje narzędzia pozwalające na zawieranie zdalnych umów podpisem tradycyjnym lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

Zarządzanie ryzykiem

- Bank śledzi rozwój wypadków związanych z rozprzestrzenianiem się COVID-19 i na bieżąco reaguje, podejmując stosowne decyzje i czynności mające na celu ograniczanie ryzyka dla pracowników i klientów.
- W trybie ciągłym realizowane są działania prewencyjne, w tym akcje świadomościowe kierowane do klientów i pracowników, zwiększające czujność obu grup w zakresie cyberbezpieczeństwa. Prowadzony jest również wzmocniony monitoring obszarów narażonych na ryzyko fraudów. Dzięki podejmowanym działaniom Bank zachowuje ciągłość operacyjną w pełnym zakresie.
- W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa ściśle monitoruje sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych. W tym celu rozszerzony został system informacji zarządczej. Ponadto dokonano rewizji i rozbudowano modele wykorzystywane w procesie kredytowym, w tym zaktualizowano testy warunków skrajnych określające lukę płynnościową, rozwinęto model Systemu Wczesnego Ostrzegania dla klientów korporacyjnych (m.in. wdrożono monitoring zdarzeniowy, który zastąpił monitoring kwartalny) oraz na bieżąco aktualizowano ocenę ratingową klientów w oparciu o wytyczne wynikające z rozwoju COVID-19 w celu odzwierciedlenia wpływu epidemii na sytuację ekonomiczno-finansową klientów.
- W III kwartale 2020 r. Bank uważnie obserwował ożywienie gospodarcze i dokonywał korekt polityki kredytowej, uwzględniając jednocześnie ryzyko drugiej fali COVID-19. W przeciwieństwie do pierwszej fali, gdzie głównym czynnikiem ryzyka był lockdown, czynniki ryzyka koncentrują się obecnie w obszarze ewentualnego spadku popytu po okresie odbicia, potencjalnego wzrostu bezrobocia oraz zmiany struktury popytu.
- W ramach rządowych programów pomocowych dla klientów przedłużono termin moratorium do końca września 2020 r. Wdrożono również gwarancje płynnościowe dla portfela faktoringowego i wprowadzono uproszczone postępowanie restrukturyzacyjne. 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.
- Udział Santander Bank Polska S.A. w puli subwencji wypłaconych przez PFR w ramach programu (zakończonego w lipcu dla MŚP) wyniósł 15,8%. Bank wydał 52,7 tys. pozytywnych decyzji dla MŚP i klientów korporacyjnych na kwotę 9,6 mld zł.

1.2. Rozwój wybranych obszarów biznesowych w poszczególnych segmentach

Główne kierunki rozwoju

Poniżej podsumowano główne kierunki działań Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w ramach celu nadrzędnego jakim jest wspieranie klientów w rozwoju:

- Dostarczanie najlepszych doświadczeń klientom i pracownikom, w tym działania wspierające obie grupy w okresie pandemii COVID-19.
- Systematyczne podnoszenie jakości obsługi, m.in. poprzez badanie potrzeb klientów, znajomość specyfiki biznesu poszczególnych branż oraz doskonalenie oferty Banku (jej dopasowania, cyfryzacji i dywersyfikacji).
- Większe wykorzystanie kanałów zdalnych w sprzedaży i obsłudze klienta. Upraszczanie i cyfryzacja produktów i procesów. Rozwój narzędzi CRM i Big Data.
- Dalsza optymalizacja tradycyjnej sieci dystrybucji.
- Stałe podnoszenie efektywności procesów zarządzania ryzykiem.
- Nacisk na obszary budujące przewagi konkurencyjne w łańcuchu dostarczanych wartości (np. oferta dla wybranych branż w Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej).
- Rozwój kadr w duchu obowiązujących w Grupie wartości i wykorzystanie możliwości wymiany doświadczeń w międzynarodowym środowisku pracy.

Działalność linii produktowych i biznesowych w poszczególnych segmentach operacyjnych Banku zaprezentowano w poniższych tabelach.

1.2.1. Pion Bankowości Detalicznej

Segment klientów indywidualnych

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2020r.
Kredyty gotówkowe	<ul style="list-style-type: none"> • W III kwartale 2020 r. kontynuowano oferowanie promocji cenowych zachęcających klientów do zaciągania kredytów gotówkowych w kanałach zdalnych. • W celu poprawienia doświadczeń klientów z kontaktów z Bankiem, w bankowości internetowej i mobilnej uruchomiono zmodyfikowane procesy wnioskowania o zwiększenie limitu w koncie osobistym oraz o kartę kredytową. • Sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. w ciągu trzech kwartałów 2020 r. osiągnęła wartość 4,7 mld zł, tj. o 26,0% mniej r/r. Udział sprzedaży przez kanały zdalne sukcesywnie rośnie i w III kwartale 2020 r. osiągnął 45% (33,7% od początku br. w porównaniu z 23,7% w analogicznym okresie 2019 r.) • Portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. zwiększył się w stosunku rocznym o 6,8%, osiągając na 30 września 2020 r. wartość 14,7 mld zł.
Kredyty hipoteczne	<ul style="list-style-type: none"> • W III kwartale 2020 r. Santander Bank Polska S.A. dwukrotnie zmodyfikował warunki oferty kredytów hipotecznych w ramach kształtowania polityki cenowej: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Najwyższe marże zastosowano w odniesieniu do kredytów z LTV wyższym niż 80%, motywując w ten sposób klientów do zwiększania wkładu własnego przy zakupie nieruchomości (lipiec i wrzesień 2020 r.). ✓ Ujednolicono wysokość prowizji pobieranej za udzielenie kredytu od klientów wewnętrznych i zewnętrznych (wrzesień 2020 r.). • W ciągu trzech kwartałów 2020 r. nowo uruchomione kredyty hipoteczne osiągnęły wartość 3,9 mld zł, tj. o 14,1% mniej niż w analogicznym okresie ub.r. Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł w stosunku rocznym o 2,9% do 50,8 mld zł na dzień 30 września 2020 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 4,9% r/r i wartość 41,3 mld zł.
Konta osobiste i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> • W bankowości internetowej udostępniona została funkcjonalność umożliwiająca rodzicom zdalne otwarcie konta dla dzieci w wieku 13-18 lat, a także zamówienie karty do konta i dodanie usług bankowości internetowej. Dzięki identyfikacji z wykorzystaniem wideoweryfikacji proces jest całkowicie zdalny. • Od 1 lipca do 31 sierpnia trwała medialna kampania akwizycyjna „Konto Jakiego Chcę z aplikacją mobilną” (realizowana w TV, kanałach digital i oddziałach Banku), w wyniku której pozyskano 72,1 tys. nowych klientów. • W III kwartale zaproponowano klientom szereg promocji, w tym: <ul style="list-style-type: none"> ✓ „Konto z opieką medyczną” (1 lipca-31 sierpnia) – promocja wspierająca akwizycję Konta Select w kanale e-commerce, oferująca klientom spełniającym warunki promocji (m.in. otwierającym przez internet Konto Select z kartą debetową) kod na konsultacje medyczne na platformie Telemedi. ✓ „50 zł za świadectwo” – promocja nagradzająca klientów w wieku 13-19 lat z najwyższą średnią. ✓ „Polecam mój bank” – kolejna edycja promocji premiującej zarówno osobę polecającą konto osobiste w Santander Bank Polska S.A., jak i osobę otwierającą je (benefity na platformie programu lojalnościowego Bezczenne Chwile dla nowych klientów). • W ramach akcji charytatywnej dla klientów i pracowników „PoMoc jest w nas” w okresie od 14 września do 5 października za każdą bezpłatną dla klienta transakcją BLIK Bank odprowadzał 5 groszy na cele pediatrii onkologicznej. Inicjatywa zwiększyła poziom transakcyjności oraz pozyskała dla Banku nowych klientów usług BLIK. W akcji wzięło udział łącznie 613 tys. klientów.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2020 r. (cd.)
Konta osobiste i produkty towarzyszące (cd.), w tym:	<ul style="list-style-type: none"> Wg stanu na dzień 30 września 2020 r. portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 3,9 mln sztuk i zwiększył się w stosunku rocznym o 5,3%. Liczba Kont Jakie Chcę, tj. kluczowego produktu aktywizacyjnego Banku, przeznaczonego dla szerokiego grona klientów, wyniosła 2,1 mln, co oznacza wzrost o 29,6% r/r. Łącznie z kontami walutowymi Bank obsługiwał blisko 4,8 mln kont osobistych.
➤ Karty płatnicze	<ul style="list-style-type: none"> Promocja kart kredytowych VISA Akcja Pajacyk została zakończona z wynikiem sprzedaży powyżej 60 tys. kart. Działania aktywizujące sprzedaż uplasowały Bank w ścisłej czołówce pod względem wolumenu sprzedaży kart kredytowych (I miejsce w sierpniu 2020 r. wg danych BIK). Na dzień 30 września 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 liczył ponad 3,9 mln sztuk i zwiększył się o 1,5% w stosunku rocznym. Uwzględniając karty firmowe, łączna baza kart debetowych wzrosła o 2,7% r/r, osiągając liczebność na poziomie 4,2 mln sztuk. ✓ Portfel kart kredytowych liczył 829,3 tys. sztuk i zwiększył się o 0,7% r/r. W III kwartale 2020 r. obrót bezgotówkowy podstawowych kart płatniczych Santander Bank Polska S.A. kształtował się następująco: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Obroty z tytułu kart debetowych dla klientów indywidualnych wyniosły 9,7 mld zł i były wyższe o około 18% w stosunku rocznym. ✓ Obroty z tytułu kart kredytowych wyniosły 1,8 mld zł i zwiększyły się o 1,5% r/r.
Produkty depozytowe i inwestycyjne, w tym	<ul style="list-style-type: none"> Po serii obniżek stóp procentowych z I połowy br. i dynamicznym transferze środków klientów z produktów inwestycyjnych do depozytowych, w III kwartale 2020 r. priorytetem Banku w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną była poprawa dochodowości portfela i optymalizacja jego struktury. W okresie sprawozdawczym podjęto szereg działań mających na celu przywrócenie struktury portfela depozytowo-inwestycyjnego do stanu sprzed pandemii, w tym decyzje z zakresu polityki cenowej oraz inicjatywy wspierające sprzedaż produktów inwestycyjnych (zwiększające skuteczną komunikację oraz zdalną edukację doradców i klientów).
➤ Depozyty	<ul style="list-style-type: none"> W III kwartale br. Bank zakończył cykl obniżek stawek oprocentowania produktów depozytowych w reakcji na trzykrotne cięcie referencyjnej stopy procentowej przez RPP (łącznie o 1,4 p.p. w I poł. 2020 r.) oraz redukcję stóp procentowych przez Fed i Bank Anglii. Wybrane działania optymalizujące koszt i strukturę portfela depozytowego: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 30 czerwca br. – wycofanie z oferty 22 produktów oszczędnościowych oraz obniżka stawki oprocentowania wszystkich lokat terminowych Santander Bank Polska S.A. w PLN, USD i GBP dla klientów indywidualnych, a także kont osobistych i oszczędnościowych; ✓ 31 lipca br. – zakończenie promocji ze stawką oprocentowania 1,30% dla aktywnych klientów na Kontach Oszczędnościowych Select; ✓ 18 sierpnia br. – ujednoczenie oprocentowanie wszystkich kont oszczędnościowych (zarówno dostępnych w ofercie, jak i wycofanych z oferty we wszystkich dostępnych walutach) do poziomu 0,01%. Ww. obniżki oprocentowania pogłębiły spadek zainteresowania klientów indywidualnych produktami oszczędnościowymi i spowodowały transfer środków na konta osobiste oraz produkty inwestycyjne, w tym głównie jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych. Nie wywołały jednak istotnego odpływu środków poza Grupę Kapitałową. W skali kwartału salda na nieoprocentowanych kontach osobistych wzrosły o 11% kw/kw, a środki na lokatach terminowych i kontach oszczędnościowych skurczyły się w tempie (odpowiednio) 16,5% kw/kw oraz 3,3% kw/kw. Na dzień 30 września 2020 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 89,9 mld zł i były wyższe o 7,6% r/r. Środki bieżące wzrosły o 26,6% do 74,7 mld zł, w tym salda na kontach oszczędnościowych o 15,3% do 32,1 mld zł, a środki na kontach osobistych o 36,7% do 42,6 mld zł. W wyniku działań optymalizujących poziom oprocentowania depozytów terminowych, zgromadzone tu salda spadły o 38,1% r/r do 15,1 mld zł.

Linia produktowa dla klientów indywidualnych

Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2020 r. (cd.)

<p>➤ Fundusze inwestycyjne</p>	<ul style="list-style-type: none"> W III kwartale 2020 r. sprzedaż netto funduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. była dodatnia, należała do najwyższych na rynku i wyniosła 1,3 mld zł. Wysoki bilans sprzedaży jest pochodną wielu czynników, w tym: <ul style="list-style-type: none"> ✓ wyższych stóp zwrotu oferowanych przez fundusze w porównaniu z depozytami, ✓ atrakcyjnej promocji „Dodajemy 1%” z obietnicą nagrody dla inwestorów w wysokości 1% od salda wpłat na rejestry, ✓ zniesienia w ramach okresowych działań promocyjnych opłat za nabycie, odkupienie i zamianę jednostek uczestnictwa, ✓ skutecznych kampanii CRM w ramach grupy kapitałowej oraz nowych działań komunikacyjnych kierowanych do klientów, np. regularnych webinarów. Dodatnią sprzedaż netto odnotowały wszystkie klasy aktywów, jednak najbardziej popularne były subfundusze dłużne krótkoterminowe. Na dzień 30 września 2020 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 14,5 mld zł i zwiększyła się o 11,3% w skali trzech miesięcy, a w skali dziewięciu miesięcy spadła o 14,1% w wyniku masowego odpływu funduszy i przeceny aktywów na rynkach finansowych w marcu br. Sprzedaż funduszy Santander za pośrednictwem sieci Santander Bank Polska S.A. dynamicznie przyspieszyła w analizowanym okresie i w ujęciu brutto wyniosła 1,8 mld zł. Oprócz funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. Santander Bank Polska S.A. prowadził dystrybucję funduszy 15 innych towarzystw funduszy inwestycyjnych, w tym trzech zagranicznych. W III kwartale br. Bank kontynuował uruchomiony w czerwcu pilotaż usługi doradztwa inwestycyjnego zorientowanej głównie na fundusze inwestycyjne i przeznaczonej dla klientów Private Banking (pełne wdrożenie w IV kwartale br.).
<p>➤ Działalność maklerska</p>	<ul style="list-style-type: none"> W III kwartale 2020 r. zniesiona została opłata za prowadzenie rachunku maklerskiego w Santander Bank Polska S.A. dla wszystkich klientów, co podniosło konkurencyjność usług maklerskich Banku. Zdigitalizowano i uproszczono obsługę produktów strukturyzowanych dla klientów Private Banking, dzięki czemu bezpośrednie spotkanie z doradcą przestało być koniecznością. Biuro Maklerskie Banku dołączyło do programu „ORLEN w portfelu” (dla akcjonariuszy PKN ORLEN), motywującego klientów do inwestowania długoterminowego i pogłębiania wiedzy nt. funkcjonowania rynku kapitałowego. Od początku 2020 r. liczba nowych rachunków maklerskich wyniosła 9,3 tys. i była wyższa o 530% r/r. Niesłabnącym zainteresowaniem cieszył się proces otwierania rachunku maklerskiego przez Santander internet. Nowi klienci internetowi przystępowali do inwestowania zdecydowanie szybciej niż klienci korzystający z tradycyjnego kanału – połowa rachunków internetowych była aktywna już w miesiącu otwarcia. Rośnie liczba klientów korzystających z aplikacji mobilnej i serwisu internetowego Inwestor online. W ujęciu narastającym odpowiednie wzrosty wyniosły 241% r/r i 104% r/r.
<p>Bancassurance</p>	<ul style="list-style-type: none"> W III kwartale 2020 r. Bank odbudowywał biznes ubezpieczeniowy po okresie zamrożenia gospodarki. Składka pozyskana z ubezpieczeń wzrosła w stosunku do II kwartału o 21%, m.in. w wyniku wdrożenia nowego ubezpieczenia Życie i zdrowie (udostępnionego w Santander internet) oraz stabilizacji sytuacji po lockdownie. Głównymi źródłami przychodów z działalności bancassurance Santander Bank Polska S.A. były następujące produkty: pakiet indywidualnych ubezpieczeń kredytobiorcy kredytu gotówkowego (pakiet Życie i Praca oraz pakiet Życie+), pakiet ubezpieczeń kredytobiorcy kredytu firmowego (Ubezpieczenie na Życie Biznes Gwarant) oraz ubezpieczenie niepowiązane z produktami bankowymi Życie i zdrowie.

Segment małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Linia produktowa dla MŚP	Działalność Pionu Bankowości Detalicznej w III kwartale 2020 r.
Konta firmowe i produkty towarzyszące	<ul style="list-style-type: none"> • 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 za prowadzenie rachunku firmowego oraz umożliwiającą uzyskanie zwrotów na rachunek pod warunkiem wykonania określonych aktywności. ✓ Uruchomiono 6. 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.
Kredyty firmowe	<ul style="list-style-type: none"> • We wrześniu 2020 r. udostępniono możliwość przedłużenia okresu spłaty kredytu o 6 miesięcy wszystkim klientom firmowym, którzy skorzystali z oferty odroczenia spłaty rat kapitałowych oraz kapitałowo-odsetkowych w ramach wsparcia związanego z pandemią koronawirusa. • Na przełomie czerwca i lipca 2020 r. nowoczesny, zautomatyzowany i omnikanałowy proces kredytowy (Smart Loans) zastąpił obowiązującą dotąd w bankowości internetowej procedurę uruchamiania w trybie „Buy by click” kredytu Biznes Ekspres i kredytu w rachunku bieżącym dla firm prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą. • 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.
Leasing	<ul style="list-style-type: none"> • W III kwartale 2020 r. Santander Leasing S.A. uruchomił nową stronę internetową dla klientów i partnerów. Nowa witryna została zaprojektowana od podstaw tak, by prezentowane treści były jeszcze bardziej czytelne i wygodne w użytkowaniu. • W okresie dziewięciu miesięcy 2020 r. Santander Leasing S.A. sfinansował środki trwałe o łącznej wartości 3 732,3 mln zł, tj. mniej niż w analogicznym okresie ub.r. o 1,3% r/r pod wpływem pandemii koronawirusa i okresowego zamrożenia gospodarki. W tym samym czasie rynek odnotował spadek sprzedaży o około 18,7% r/r (wg danych Związku Polskiego Leasingu za okres od stycznia do sierpnia 2020 r.), głównie pod wpływem dynamiki zmian w segmencie pojazdów.

1.2.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w III kwartale 2020 r.
<p>Wsparcie klientów w rozwoju</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Finansowanie przedsięwzięć inwestycyjnych klientów z segmentu. • Wspieranie klientów w procesie wnioskowania o subwencje z Polskiego Funduszu Rozwoju. • Podpisanie kilkunastu transakcji finansowania zabezpieczonych gwarancją Banku Gospodarstwa Krajowego. • Aktywne wykorzystywanie portalu Santander Trade Alliance do wspierania rozwoju działalności firm i poszukiwania nowych kontrahentów. • Wzrost wolumenów transakcji dokumentowych w obsłudze handlu zagranicznego (trade finance). • Wzrost w stosunku do poprzedniego kwartału liczby transakcji realizowanych przez klientów na rachunkach. • Podpisanie umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego o wspieraniu limitów faktoringowych gwarancjami z Funduszu Gwarancji Płynnościowych. Jesteśmy jednym z pierwszych faktorów w Polsce, który zawarł taką umowę, a program jest pierwszym tego typu w UE zaprojektowanym dla faktoringu. • Umożliwienie klientom Banku zdalnego zawierania umów leasingowych (m. in. z wykorzystaniem podpisu elektronicznego). • Kontynuacja projektów rozwojowych (m.in. digitalizacyjnych) mających kluczowe znaczenie dla zapewnienia klientom najwyższej jakości usług. • Prowadzenie regularnych badań klientów w metodologii Net Promoter Score w celu zastosowania wyników we wdrożeniach poprawiających doświadczenia klientów w kontaktach z Bankowością Biznesową i Korporacyjną.
<p>Działania cross-segmentowe</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Przystąpienie przez Bank do globalnej inicjatywy Plastics Pact network Fundacji Ellen MacArthur jako członek i sygnatariusz Polskiego Paktu Plastikowego (oraz jedyny jak dotąd przedstawiciel polskiego sektora bankowego). W ramach realizacji strategii odpowiedzialnej bankowości, Bank zamierza z coraz większym zaangażowaniem wspierać firmy w procesie transformacji zorientowanej na zamknięcie obiegu wykorzystania tworzyw sztucznych. • Zorganizowanie szeregu webinarium dla klientów, podczas których omawiano sytuację w wybranych sektorach i kluczowych rynkach Grupy Santander oraz działania biznesowe z wykorzystaniem instrumentów finansowania handlu. Ww. webinaria stanowią ważną platformę wymiany wiedzy branżowej i opinii nt. trendów i prognoz, pogłębiania wśród klientów znajomości rozwiązań produktowych Banku oraz nawiązywania kontaktów b2b. • Kontynuacja sektorowych webinarium wewnętrznych budujących i aktualizujących wiedzę bankierów niezbędną do podejmowania rozmów na temat branż, w których klienci prowadzą działalność gospodarczą. • Opublikowanie przez Bank – wspólnie ze SpotData – raportu „Czas na marże. Jak polscy producenci żywności mogą przejść od ekspansji wolumenowej do zwiększenia efektywności”, który został pozytywnie przyjęty przez rynek i ekspertów branżowych. Raport poprzedziła seria publikacji prasowych. Poświęcono mu także eksperckie webinarium. • Systematyczna publikacja analiz i komentarzy eksperckich w mediach społecznościowych (LinkedIn, Twitter) i prasie branżowej.

Kierunek działań	Działalność Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w III kwartale 2020 r. (cd.)
<p>Nacisk na rozwój funkcjonalności platform i procesów</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Wdrożenie Salesforce CRM: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Bank - jako pierwsza instytucja finansowa w Polsce - wdrożył CRM oparty o rozwiązanie chmurowe. Salesforce CRM jest jednym z najbardziej innowacyjnych systemów w skali globalnej, który umożliwia Bankowi jeszcze lepszą i szybszą obsługę klientów firmowych, m.in. dzięki dostępowi bankierów do całokształtu istotnych informacji nt. spraw klientów. • Sprawna obsługa klientów w trybie zdalnym: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Obsługa w systemie awaryjnym klientów nieposiadających dostępu do aplikacji iBiznes24 i IVR. ✓ Zawieranie umów z dotychczasowymi i nowymi klientami z wykorzystaniem podpisów kwalifikowanych oraz skanów. • Najważniejsze zmiany w aplikacji iBiznes24: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wdrożenie pilotażu nowej odsłony bankowości elektronicznej iBiznes24 dla wybranej grupy klientów. ✓ Implementacja automatycznej weryfikacji kont odbiorcy na wykazie podatników VAT. ✓ Dostosowanie transferów SWIFT do szacunkowych kosztów przelewów walutowych. ✓ Wdrożenie zmian w module e-FX, zapewniające dostępność usługi 24h/7 dni w tygodniu. • Najważniejsze wdrożenia w aplikacji mobilnej iBiznes24 Mobile: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Szacunkowa prezentacja kosztów przelewów dla różnych typów transferów. ✓ Udostępnienie możliwości edytowania i klonowania płatności podatkowych (CIT, PIT, VAT). ✓ Wdrożenie automatycznej weryfikacji kont odbiorcy na wykazie podatników VAT. • Proces kredytowy: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Wdrożenie online potwierdzenia płatności e-ZUS ✓ Standaryzacja produktu i procesu w ramach Standardowego Procesu Kredytowego, umożliwiającą szybsze procesowanie decyzji i umowy kredytowej w obsłudze standardowych produktów kredytowych (skrócenie TTY do 24 h i TTA do 48 h).
<p>Tendencje biznesowe</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ograniczenie kosztu utrzymania bazy depozytowej. • Wzrost wartości depozytów terminowych pod wpływem zwiększonej płynności na rynku, wzrost udziału depozytów bieżących spowodowany obniżeniem stóp procentowych. • Utrzymujący się relatywnie niski poziom wykorzystania linii kredytowych w III kwartale, jednocześnie wyraźny wzrost wykorzystania limitów faktoringowych. • Stabilizacja wolumenów transakcyjnych w ujęciu wartościowym, przy wyraźnym wzroście liczby wykonywanych transakcji w niektórych sektorach gospodarki. • Wzrost sprzedaży produktów kredytowych w III kwartale, głównie leasingowych oraz z zakresu trade finance. • Wzrost dochodów w ujęciu r/r w kluczowych liniach biznesowych pomimo spowolnienia wywołanego pandemią: faktoring (+8% r/r), trade finance (+7% r/r), leasing (+5% r/r).
<p>Działalność faktoringowa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Spadek o 1,0% r/r wartości wierzytelności skupionych przez Santander Factoring Sp. z o.o. w okresie pierwszych dziewięciu miesięcy 2020 r. do poziomu 21,4 mld zł, zapewniającego spółce czwartą pozycję wśród podmiotów zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów i udział w rynku na poziomie 10,3%. • Zmniejszenie portfela kredytowego spółki o 2,3% r/r do 5,2 mld zł na 30 września 2020 r. • Kontynuacja współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) w zakresie programów faktoringowych, w tym przystąpienie z dniem 4 września br. do programu płynnościowego dla faktoringu (opisanego powyżej w części „Wsparcie klientów w rozwoju”). Osiągnięcie pełnej gotowości operacyjnej do uruchomienia transakcji faktoringu z gwarancją BGK.

1.2.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Jednostka Pionu	Kluczowe działania Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w III kwartale 2020 r.
Departament Rynków Kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • Realizacja transakcji w sektorach relatywnie odpornych na kryzys (np. energetyka odnawialna), w szczególności w ramach oferty finansowania projektów i pożyczek konsorcjalnych, m.in.: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Emisja obligacji dla podmiotów z sektora finansowego na kwotę blisko 1 mld zł. ✓ Udział w umowie kredytowej o wartości ponad 0,5 mld zł na sfinansowanie projektu elektrowni wiatrowej należącej do wiodącego gracza na rynku energii odnawialnej. W wyniku realizacji projektu powstanie jedna z największych farm wiatrowych w Polsce. • Aktywne zarządzanie portfelem kredytowym poprzez sprzedaż wybranych ekspozycji kredytowych, m.in. udana syndykacja kredytu konsorcjalnego dla klienta z sektora telekomunikacyjnego (Santander Bank Polska S.A. występował w roli koordynatora tego procesu).
Departament Rynków Kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> • Dobre wyniki w obszarze M&A (Mergers & Acquisitions) oraz ECM (Equity Capital Market) i umocnienie pozycji lidera doradztwa finansowego w ww. sektorach krajowego rynku. • Najważniejsze transakcje realizowane w III kwartale 2020 r.: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Doradztwo na rzecz funduszu Private Equity, działającego w sektorze energetyki odnawialnej, w zakresie sprzedaży farm wiatrowych. ✓ Ogłoszenie wezwania na spółkę z sektora telekomunikacyjnego notowaną na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie o wartości ponad 9 mld zł. Jest to drugie pod względem wartości wezwanie na sprzedaż akcji w historii polskiego rynku i największe od 9 lat.
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej	<ul style="list-style-type: none"> • Obserwowane tendencje biznesowe: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Dalszy spadek wartości depozytów terminowych pod wpływem obniżonych stóp procentowych z jednoczesnym wzrostem sald na rachunkach bieżących. ✓ Stabilizacja wolumenów transakcyjnych w ujęciu wartościowym przy wyraźnym wzroście liczby wykonywanych transakcji w niektórych sektorach gospodarki. ✓ Zaznaczająca się wśród klientów tendencja do poszukiwania możliwie najlepszych na rynku warunków obsługi bankowej (optymalizacja kosztów) i lokowania środków pieniężnych. ✓ Poszerzenie współpracy w ramach kilku strategicznych relacji, skutkujące wzrostem przychodowości linii korporacyjnej. ✓ Zawarcie oraz zamknięcie kilku transakcji finansowania zabezpieczonych gwarancją BGK na podstawie programu pomocowego (łącznie wartość ekspozycji pokryta w 80% gwarancją). ✓ Relatywnie niski poziom wykorzystania linii kredytowych w III kwartale, zbliżony do poziomu z I kwartału 2020 r. ✓ Intensywne wykorzystanie kanałów trade finance. Duży nacisk na rozwój w zakresie finansowania eksportu i współpracę z KUKE w tym zakresie. Znaczący wzrost wolumenów transakcji dokumentowych. Udział w organizowaniu finansowania inwestycji wspierających ochronę klimatu.
Obszar Rynków Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> • Wydanie około 200 rekomendacji giełdowych w 2020 r. oraz zorganizowanie konferencji dla inwestorów instytucjonalnych "2020 CEE Equity Outlook", w której wzięło udział kilkudziesięciu zarządzających z funduszy inwestycyjnych i emerytalnych. • Nacisk na ciągły rozwój platformy do wymiany walut Kantor Santander w celu zapewnienia klientom najlepszych doświadczeń (odświeżenie stron kantoru w bankowości Santander online). • Kontynuacja pracy w trybie zdalnym zapewniającym w warunkach pandemii ciągłość świadczenia usług dla klientów na najwyższym poziomie.

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

Główne kierunki rozwoju

Bank realizuje pięć priorytetów strategicznych, poprzez które chce umocnić przewagę konkurencyjną w zakresie oferowanych produktów, zwłaszcza w kanałach elektronicznych.

Priorytet	Cel	Realizacja
Orientacja na klienta	<ul style="list-style-type: none"> Zacieśnienie relacji Banku z klientami oraz zwiększenie ich satysfakcji. 	<ul style="list-style-type: none"> NPS na poziomie przekraczającym cel.
Lider E-commerce	<ul style="list-style-type: none"> Wypracowanie i wdrożenie rozwiązań pozwalających Bankowi na zajęcie strategicznej pozycji na rynku finansowania produktów w kanale elektronicznym. Wzrost udziału sprzedaży w kanale elektronicznym. 	<ul style="list-style-type: none"> Postępująca cyfryzacja procesów sprzedaży. Udział kanału internetowego w akwizycji nowych klientów na poziomie 20%, tj. dwukrotnie wyższym w stosunku do 2019 r. Wprowadzenie zmian strukturalnych i funkcjonalnych wspierających pozyskiwanie i utrzymanie klientów w zdalnych kanałach sprzedaży (m.in. powołanie dwóch wyspecjalizowane departamentów w III kwartale 2020 r.).
Lider wzrostu	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost udziału w rynku consumer finance (utrzymanie przynajmniej dotychczasowego poziomu akwizycji nowych klientów w obszarze kredytów). 	<ul style="list-style-type: none"> Stabilny w porównaniu z poprzednim kwartałem udział w saldzie kredytów konsumpcyjnych udzielonych w III kw. 2020 r. (6,7%).
Ekspert zarządzania danymi	<ul style="list-style-type: none"> Podniesienie poziomu technologicznego Banku oraz zdolności zarządzania danymi. 	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost poziomu automatyzacji pracy w III kw. 2020 r.
Pracodawca dla najlepszych	<ul style="list-style-type: none"> Rozwój talentów pracowników Banku, rozwój kultury organizacyjnej i przyciąganie wysoko wykwalifikowanych kandydatów do pracy. 	<ul style="list-style-type: none"> Kontynuacja działań na rzecz doskonalenia warunków pracy, rozwoju kultury organizacyjnej oraz budowy dobrego wizerunku jako pracodawcy.

Rozwój wybranych obszarów działalności

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

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w III kwartale 2020 r.
Działalność kredytowa	<p>Główne obszary aktywności</p> <ul style="list-style-type: none"> • Grupa Santander Consumer Bank S.A. koncentrowała się na następujących celach w działalności kredytowej: <ul style="list-style-type: none"> ✓ utrzymanie pozycji lidera rynku sprzedaży ratalnej poprzez: utrzymanie udziału w rynku sklepów standardowych, optymalizację współpracy z dużymi sieciami handlowymi, dalszy rozwój i wzrost sprzedaży na rynku internetowym, poszukiwanie nowych obszarów dla rozwoju sprzedaży (m.in. finansowanie OZE) oraz poprawę rentowności współpracy z partnerami handlowymi; ✓ kontynuacja strategii pozyskiwania klientów przez sprzedaż ratalną i karty kredytowe, a następnie cross-selling oraz up-selling kolejnych produktów; ✓ realizacja polityki zmierzającej do maksymalizacji efektywności kontaktów z klientami oraz optymalizacji oferty produktowej w zakresie pożyczek gotówkowych; ✓ dalsze prace nad kluczowymi projektami sprzedaży on-line kredytu ratalnego i kredytu gotówkowego oraz aplikacją mobilną; ✓ finansowanie samochodów zgodnie z preferencjami klientów z uwzględnieniem aktualnych trendów rynkowych (spadek rynku sprzedaży wskutek pandemii). • Grupa SCB S.A. realizowała ponadto programy wspierające klientów indywidualnych i przedsiębiorstwa w okresie pandemii, takie jak wakacje kredytowe czy rozszerzanie obsługi w trybie zdalnym. W okresie od marca do września Santander Consumer Bank S.A. i Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. zastosowały odroczenie spłat zobowiązań w odniesieniu do 57 tys. umów na łączną kwotę 1,7 mld zł (kredyty detaliczne, umowy leasingowe, pożyczki stockowe i faktoring). Do końca września 74% wakacji kredytowych zostało zakończonych. • Zintensyfikowano działania mające na celu powrót do zakładanych poziomów sprzedaży finansowań dla osób fizycznych nieprowadzących działalności gospodarczych oraz mikro i małych przedsiębiorstw.
	<p>Zmiany produktowe</p> <ul style="list-style-type: none"> • W III kwartale 2020 r. spółka Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. wdrożyła pilotaż leasingu konsumenckiego jako produktu komplementarnego dla sprzedaży ratalnej. • Santander Consumer Bank S.A. zaoferował nowe warunki dla klientów korzystających z kart kredytowych z limitami, oprocentowanymi w oparciu o stopę lombardową. • Kontynuowano prace nad produktem Full Service Leasing, który (poza finansowaniem w formie leasingu pojazdu) dostarcza klientowi pakiet dodatkowych korzyści w postaci usługi serwisowej w autoryzowanej stacji dilerskiej (Mazda) i ubezpieczenia AC. <p>Portfel kredytowy</p> <ul style="list-style-type: none"> • Na dzień 30 września 2020 r. należności kredytowe netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 16,1 mld zł i były niższe o 5,5% w stosunku rocznym na skutek spowolnienia sprzedaży w marcu i kwietniu br. w wyniku pandemii COVID-19. Od maja widać powolny wzrost aktywności klientów w związku z odmrażaniem gospodarki i znoszeniem restrykcji związanych z pandemią. <p>Tendencje sprzedażowe</p> <ul style="list-style-type: none"> • W III kwartale 2020 r. sprzedaż kredytów konsumenckich spadła o 17,2% r/r, głównie pod wpływem spowolnienia w obszarze kredytów gotówkowych oraz spadku transakcyjności kart kredytowych (zaprzestanie współpracy w zakresie kart co-branded z jednym z partnerów od lutego 2020 r.). Jednocześnie zaobserwowano wzrost udziału sprzedaży zdalnej w kredytach gotówkowych (z 6% do 11%) i w kredytach ratalnych (z 11% do 20%). Bank utrzymał pozycję rynkową mimo spadku wartości sprzedaży. • Kwartalna sprzedaż produktów finansujących rynek zakupu samochodów osobowych spadła o 6,6% r/r z powodu sytuacji związanej z COVID-19. Pomimo poprawy tendencji sprzedażowych, utrzymanie ich rozwoju zależy od sytuacji pandemicznej w kraju.

Kierunek działania	Działalność Grupy Santander Consumer Bank S.A. w III kwartale 2020 r. (cd.)
Działalność depozytowa	<p>Baza depozytowa:</p> <ul style="list-style-type: none"> Zobowiązania Grupy Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów wyniosły 9,9 mld zł na koniec września 2020 r. i wzrosły o 2,9% r/r przy niższym zapotrzebowaniu na finansowanie w związku z konsekwencjami pandemii COVID-19 i obniżeniu jego kosztu. W relacji do końca czerwca saldo depozytów detalicznych spadło, natomiast depozytów korporacyjnych utrzymało się na dotychczasowym poziomie. <p>Oferta depozytowa:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bank koncentruje się na sprzedaży depozytów nie krótszych niż 1 rok (lokaty 12-, 24- i 36-miesięczne). Dodatkowo pod koniec III kwartału 2020 r. uruchomiony został rachunek oszczędnościowy dostępny dla klientów detalicznych jedynie za pośrednictwem kanału internetowego. Oprocentowanie depozytów detalicznych Banku zostało obniżone w związku ze spadkiem stopy referencyjnej NBP i strategią szybkiego dopasowywania kosztu finansowania poziomów rynkowych.
Pozostałe linie produktowe	<ul style="list-style-type: none"> Ofertę ubezpieczeń niepowiązanych rozszerzono o ubezpieczenie sprzętów ogrodowych dla klientów sklepów współpracujących z Bankiem w zakresie sprzedaży ratalnej. Dla Turbokarty uruchomiona została nowa promocja cash-back: 5% zwrotu za myjnię, 3% za restaurację, 1% za paliwo.
Inne	<ul style="list-style-type: none"> W III kwartale 2020 r. uruchomiona została transakcja sekurytyzacyjna finansująca działalność biznesową spółki zależnej Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. na kwotę 740 mln zł.

IV. Rozwój organizacji i infrastruktury

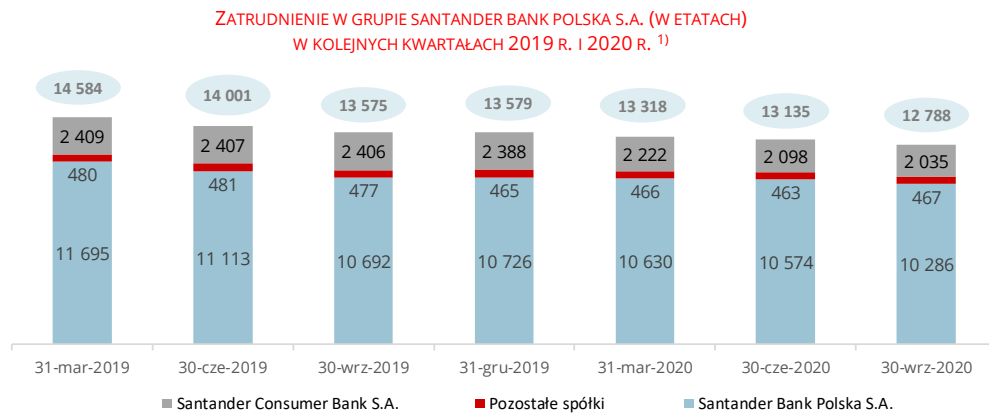
1. Zarządzanie kadrami

Zatrudnienie

Na dzień 30 września 2020 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 12 788 etatów (13 579 na 31 grudnia 2019 r.), w tym 10 286 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (10 726 na 31 grudnia 2019 r.), a baza kadrowa Grupy Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. obejmowała 2 035 etatów (2 388 na 31 grudnia 2019 r.).

Spadek o 5,8% łącznego zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w okresie dziewięciu pierwszych miesięcy 2020 r. jest konsekwencją postępującej transformacji modelu biznesowego bankowych członków Grupy. Proces ten realizowany jest poprzez digitalizację, optymalizację sieci oddziałów, dynamiczną migrację sprzedaży i obsługi produktów finansowych do zdalnych kanałów dystrybucji oraz systematyczne wdrażanie rozwiązań technologicznych i organizacyjnych zwiększających sprawność operacyjną organizacji. Celem jest maksymalna koncentracja sił i zasobów na relacjach z klientami, rozwijaniu biznesu oraz budowaniu kompetencji zgodnie z pożądanym w organizacji profilem, co przekłada się na systematyczny spadek zatrudnienia w sieci oddziałów z jednoczesnym wzmacnianiem obsady kadrowej w obszarach wsparcia biznesu. Procesy kadrowe w obu bankach uwzględniają naturalną fluktuację pracowników oraz aktualne potrzeby biznesowe i uwarunkowania rynkowe.

W związku z wymogami transformacji w II kwartale br. Santander Consumer Bank S.A. uruchomił zwolnienia grupowe, które zakończą się w I poł. 2021 r. i obejmą 430 osób. Realizacja powyższej decyzji kadrowej przyczyniła się do spadku zatrudnienia w Grupie Santander Consumer Bank S.A. o 353 etaty, licząc od początku br.



1) Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej Santander Consumer Bank S.A. zostało skorygowane za poszczególne okresy o etaty zidentyfikowane jako zewnętrzne

2. Transformacja cyfrowa

Główne kierunki rozwoju

- Ze względu na oczekiwania klientów w dynamicznie zmieniającym się otoczeniu, w Santander Bank Polska S.A. podjęto decyzję o intensyfikacji prac mających na celu rozszerzenie zakresu dostępnych produktów i usług w kanałach elektronicznych. Bank zamierza dostarczać klientom coraz więcej rozwiązań typu „end-to-end” oraz dalej usprawniać najważniejsze procesy obsługi (np. produktów kredytowych i ubezpieczeniowych).
- W wyniku przeprowadzonej analizy portfela aplikacji IT (APO – Application Portfolio Optimization), opracowano wieloletni plan przebudowy architektury informatycznej organizacji, który ma na celu jej uproszczenie, unowocześnienie, obniżenie kosztów utrzymania i rozwoju oraz podniesienie poziomu bezpieczeństwa.
- W celu zmniejszenia liczby incydentów produkcyjnych oraz przyspieszenia wdrażania zmian, położono silny nacisk na jakość wczesnych etapów procesu deweloperskiego i jego automatyzację.

3. Kanały dystrybucji

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
Oddziały (lokalizacje)	469	505	516
Stanowiska zewnętrzne	2	2	2
Strefy Santander (wyspy akwizycyjne)	10	8	7
Placówki partnerskie	137	134	127
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	19	19	18
Bankomaty i wpłatomaty (jednofunkcyjne)	740	777	798
Urządzenia dualne	934	923	918
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej (w tys.) ¹⁾	4 139	4 424	4 293
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	2 704	2 510	2 459
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ³⁾ (w tys.)	1 800	1 577	1 527
iBiznes24 - zarejestrowane firmy ⁴⁾ (w tys.)	19	18	17

- Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, w ramach której można korzystać z dostępnych produktów i usług. Od I kwartału 2020 r. obowiązuje zawężona definicja klientów z aktywnym dostępem do usług elektronicznych.
- Liczba klientów aktywnie korzystających z serwisu Santander (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej bądź sprawdzili saldo bez logowania.
- Liczba klientów aktywnie korzystających z serwisu mobilnego Santander mobile, którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź sprawdzili saldo bez logowania.
- Linia dotyczy wyłącznie klientów korzystających z serwisu iBiznes24, tj. platformy elektronicznej dla klienta biznesowego (bez klientów z dostępem do Moja Firma Plus i Mini Firma).

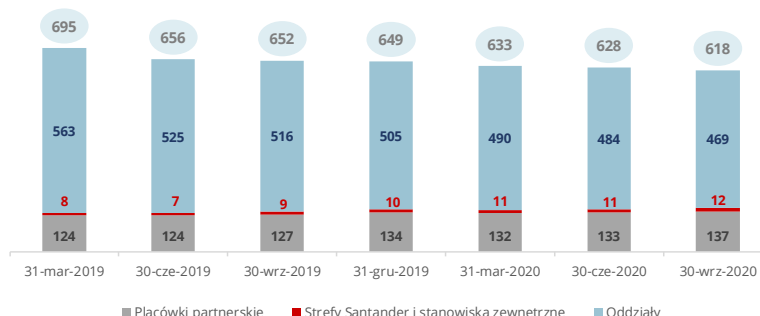
Sieć oddziałów

W III kwartale 2020 r. 3 kolejne oddziały zostały dostosowane do wymogów nowego formatu, zwiększając do 74 liczbę placówek pracujących w nowym standardzie, tj. w nowoczesnych i przestronnych wnętrzach. Modernizacja oddziałów oznaczała również uzupełnienie ich wyposażenia w narzędzia wspomagające osoby z niepełnosprawnościami (pętla indukcyjna, ścieżki dotykowe, mapy tyflograficzne, system wspomagający orientację przestrzenną).

W ramach kontynuacji działań optymalizacyjnych zamknięto 15 oddziałów, z czego 10 zostało zlikwidowanych, a 5 przekształcono w placówki partnerskie.

Na dzień 30 września 2020 r. Bank dysponował siecią złożoną z 469 oddziałów, 2 stanowisk zewnętrznych, 10 Stref Santander i 137 placówek partnerskich. Od początku 2020 r. tradycyjna sieć dystrybucji zmniejszyła się o 36 oddziałów. Jednocześnie liczba wysp akwizycyjnych wzrosła o 2, a placówek partnerskich o 3.

Liczba oddziałów i placówek partnerskich Santander Bank Polska S.A. w poszczególnych kwartałach lat 2019-2020



Kanał dystrybucji pośredniej

Na koniec września 2020 r. sieć agentów tworzących kanał dystrybucji pośredniej Santander Bank Polska S.A. liczyła 428 osób. Korzystając z ich pośrednictwa, Bank oferował kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty dla małych i średnich firm, ubezpieczenia kredytów, rachunki oraz leasingi.

Bankomaty

W III kwartale 2020 r. kontynuowany był proces instalacji recyklerów, czyli bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki. Od początku roku liczba tych urządzeń wzrosła o 25 sztuk do 423.

Na 30 września 2020 r. sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. składała się z 1 674 urządzeń, w tym z 739 bankomatów, 1 wpłatomatu i 934 urządzeń dualnych (obejmujących urządzenia dwukomorowe i recyklerzy).

Kanały zdalne

Bankowość internetowa i mobilna

Santander Bank Polska S.A. od lat konsekwentnie rozwija funkcjonalność i wydajność cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie z długoterminową strategią zwiększania ich udziału w akwizycji, sprzedaży i komunikacji. Działania te zostały zintensyfikowane ze względu na preferencje klientów i rozwój pandemii.

W III kwartale 2020 r. Bank skoncentrował się na dalszej poprawie użyteczności dotychczasowych procesów, udostępnianiu nowych funkcjonalności i produktów oraz podnoszeniu bezpieczeństwa. Poniżej podano przykłady inicjatyw z tego zakresu:

- Rozwój cyfrowej akwizycji:
 - ✓ Uruchomienie procesu zdalnego otwarcia konta w ramach obsługi kurierskiej z wykorzystaniem tabletu biometrycznego z zaszyfowaną umową (dostarczonego przez kuriera) oraz kodu do odszyfrowania umowy (w posiadaniu klienta). Zawarcie umowy następuje po jej odszyfrowaniu poprzez złożenie podpisów na tablecie biometrycznym przez kuriera i klienta. Konto jest aktywowane po przesłaniu umowy do Banku i weryfikacji.
- Rozwój cyfrowej sprzedaży:
 - ✓ Umożliwienie dzieciom w wieku 13 lat i starszym dostępu do Santander internet i Santander mobile, a rodzicom monitorowania ich kont w bankowości internetowej bez opcji wykonywania zdalnych czynności w ich imieniu.
- Rozwój bankowości internetowej:
 - ✓ Udostępnienie klientom kolejnych stron produktowych w Santander internet poświęconych kredytom, rachunkowi zintegrowanemu i rachunkowi kart kredytowych, które wyposażono w linki do czynności bankowych wykonywanych w związku z danym produktem.
 - ✓ Wprowadzenie zmian w architekturze informacji, wyglądzie oraz zakładkach Santander internet (m.in. modyfikacja zakładki Alerty24 i „Historia”, zmiana sposobu prezentacji środków na koncie).
 - ✓ Udostępnienie możliwości samodzielnej zmiany hasła do bankowości internetowej i aplikacji mobilnej po udzieleniu prawidłowej odpowiedzi na pytania weryfikacyjne, a w przypadku bankowości internetowej dodatkowa możliwość takiej zmiany przy pomocy PIN mobile.
- Rozwój aplikacji Santander mobile:
 - ✓ Dodanie możliwości wyboru odbiorcy przelewu z listy w module mobilnych przelewów walutowych.
- Pozostałe zmiany:
 - ✓ Umożliwienie użytkownikowi usługi Doradca online dostępu do historii wiadomości wymienianych w trybie „czatu”.
 - ✓ Usprawnienie procesu potwierdzania transakcji za pomocą mobilnego podpisu.

E-commerce

We współpracy z sieciami afiliacyjnymi w Polsce, tj. największymi wydawcami internetowymi, Bank kontynuował sprzedaż online produktów strategicznych (kont osobistych, kont firmowych i kredytu gotówkowego). Kanał e-commerce przyczynia się do systematycznego wzrostu udziału kanałów cyfrowych w akwizycji i sprzedaży Banku.

iBiznes 24 internet i iBiznes24 mobile

Kluczowe zmiany w ww. aplikacjach zaprezentowano w części 1.2.2. poświęconej kierunkom rozwoju biznesu Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej.

Rozwiązania CRM

Najważniejsze rozwiązania wprowadzone w III kwartale 2020 r. w obszarze zarządzania relacjami z klientami (CRM) obejmują:

- Zwiększenie przepustowości bramki SMS, pozwalające na pełną automatyzację kampanii realizowanych w tym kanale.
- Wdrożenie wewnętrznej bramki email, umożliwiającej dotarcie do klientów za pośrednictwem kolejnego bezkosztowego kanału.
- Wdrożenie personalizowanej komunikacji marketingowej na banerach wewnętrznych w serwisie Santander internet.
- Zwiększenie portfela działań w kanałach digital, w tym kampanii wspierających pozytywne doświadczenia klientów oraz aktywizujących transakcyjność klientów.
- Dalsze wspieranie klientów w okresie pandemii COVID-19 poprzez promowanie rozwiązań umożliwiających bankowanie na odległość.

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Bank S.A.

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

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Consumer Bank S.A.	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
Oddziały	97	150	150
Placówki partnerskie	239	183	183
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	667	780	787
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	7 087	7 224	7 313
Zarejestrowani klienci bankowości internetowej i mobilnej (w tys.) ¹⁾	2 580	2 199	2 040
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości internetowej i mobilnej ²⁾ (w tys.)	176	129	122
Cyfrowi (aktywni) klienci bankowości mobilnej ³⁾ (w tys.)	95	18	8

1) Liczba klientów z podpisaną umową o dostęp do usług bankowości elektronicznej, w ramach której mogą korzystać z dostępnych dla nich produktów i usług.

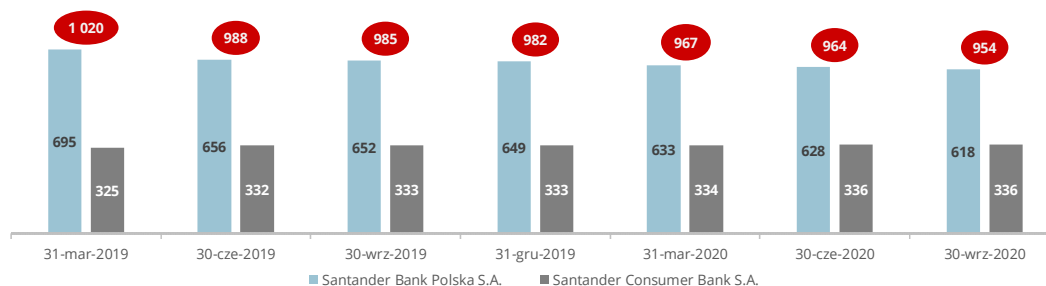
2) Liczba klientów aktywnie korzystających z serwisu bankowości internetowej i mobilnej Santander Consumer Bank S.A. (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do bankowości internetowej lub mobilnej bądź sprawdzili saldo bez logowania.

3) Liczba klientów aktywnie korzystających z serwisu mobilnego Santander Consumer Bank S.A., którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego zalogowali się do aplikacji mobilnej lub jej lekkiej wersji bądź sprawdzili saldo bez logowania.

Santander Consumer Bank S.A. dostosowuje bankowość oddziałową do wymogów i oczekiwań otoczenia oraz najnowszych standardów operacyjnych z wykorzystaniem nowoczesnych rozwiązań. Jednocześnie w ramach działań optymalizacyjnych likwiduje wybrane oddziały własne lub przekształca je w placówki partnerskie. W III kwartale br. sieć oddziałów własnych Banku zmniejszyła się o 4 placówki, z czego dwie zostały zlikwidowane, a dwie przekształcono w placówki partnerskie. Poprzez rozwój sieci placówek partnerskich Bank zapewnia dostęp do jednostek stacjonarnych klientom preferującym kontakt osobisty i tradycyjną obsługę bankową.

Łączna sieć placówek operacyjnych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.

LICZBA PLACÓWEK BANKOWYCH I PARTNERSKICH SANTANDER BANK POLSKA S.A. I SANTANDER CONSUMER BANK S.A.
W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH LAT 2019 -2020



V. Sytuacja finansowa po trzech kwartałach 2020 r.

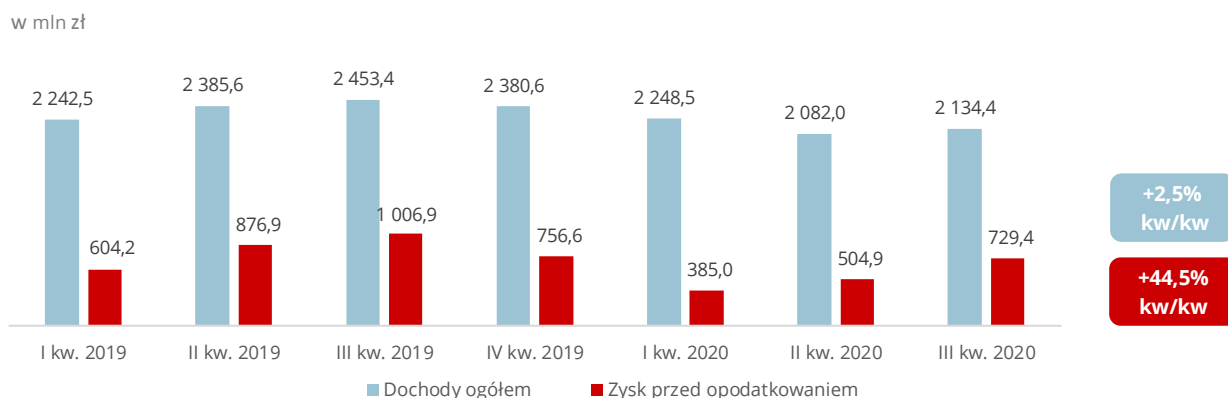
1. Rachunek zysków i strat

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-III kw. 2020	I-III kw. 2019 ³⁾	Zmiana r/r
Dochody ogółem	6 464,9	7 081,5	-8,7%
- Wynik z tytułu odsetek	4 477,4	4 933,2	-9,2%
- Wynik z tytułu prowizji	1 582,8	1 586,5	-0,2%
- Pozostałe dochody ¹⁾	404,7	561,8	-28,0%
Koszty ogółem	(3 159,0)	(3 234,9)	-2,3%
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 417,9)	(2 659,3)	-9,1%
- Amortyzacja ²⁾	(445,3)	(467,4)	-4,7%
- Pozostałe koszty operacyjne	(295,8)	(108,2)	173,4%
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(1 306,1)	(955,8)	36,6%
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	68,5	48,9	40,1%
Podatek od instytucji finansowych	(449,0)	(451,7)	-0,6%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem	1 619,3	2 488,0	-34,9%
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(499,3)	(618,3)	-19,2%
Zysk za okres	1 120,0	1 869,7	-40,1%
- Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	955,6	1 631,3	-41,4%
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	164,4	238,4	-31,0%

- 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.
- 3) Dane za okres od I do III kw. 2019 r. zostały przekształcone w związku ze a) zmianą ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu skutkującą zwiększeniem podatku od instytucji finansowych; b) zmianą prezentacji przychodów i kosztów z tytułu modyfikacji umów leasingu na ujęcie w wartości netto w pozostałych przychodach operacyjnych (w powyższym skróconym rachunku zysków i strat pozycja ta jest składową pozostałych dochodów).

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



Zysk przed opodatkowaniem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 r. wyniósł 1 619,3 mln zł o zmniejszeniu się o 34,9% r/r, a zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. wyniósł 955,6 mln zł i był niższy o 41,4% r/r.

Porównywalność okresów

Wybrane pozycje RZIS wpływające na porównywalność okresów

	I-III kw. 2020 r.	I-III 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"> 369,5 mln zł, w tym 122,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 247,2 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków 	<ul style="list-style-type: none"> 262,2 mln zł, w tym 62,8 mln zł na fundusz gwarancyjny i 199,3 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków
Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe (korekta do wartości wynikających z modeli) <i>(odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 151,3 mln zł, w tym 108,5 mln zł dotyczy Santander Bank Polska S.A., 30,3 mln zł Santander Consumer Bank S.A., a 12,5 mln zł pozostałych spółek zależnych 	<ul style="list-style-type: none"> Brak analogicznego odpisu
Rezerwa portfelowa na ryzyko prawne <i>(pozostałe koszty operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 110,3 mln zł, w tym rezerwa na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych w wys. 63,2 mln zł oraz rezerwa na zwrot części opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych w wys. 47,1 mln zł 	<ul style="list-style-type: none"> 10 mln zł na ryzyko prawne w Santander Consumer Bank S.A. związane z portfelem kredytów konsumpcyjnych
Korekta wyniku odsetkowego wynikająca ze zobowiązania do zwrotu opłat z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumpcyjnych <i>(wynik z tytułu odsetek)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 129 mln zł, w tym 79,9 mln zł dotyczy Santander Bank Polska S.A., 48,5 mln zł - Santander Consumer Bank S.A., a pozostała część - spółki zależnej z Grupy Santander Consumer Bank S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> Brak analogicznych obciążeń
Przychód Santander Consumer Bank S.A. z rewizji modelu kalkulacji rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych <i>(wynik z tytułu odsetek i wynik z tytułu prowizji)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 103 mln zł, w tym 90 mln zł ujęto w przychodzie odsetkowym, a 13 mln zł w przychodzie prowizyjnym 	<ul style="list-style-type: none"> Brak analogicznego przychodu o charakterze jednorazowym
Przychody z tytułu dywidend	<ul style="list-style-type: none"> 22,5 mln zł, w tym 11,0 mln zł od Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 98,7 mln zł, w tym 88,6 mln zł z trzech spółek z Grupy Aviva
Rezerwa na restrukturyzację zatrudnienia <i>(koszty pracownicze)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 15,4 mln zł na program zwolnień grupowych w Santander Consumer Bank S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 88,2 mln zł, w tym 80 mln zł na odprawy dla pracowników objętych zwolnieniami grupowymi w Santander Bank Polska S.A. i 8,2 mln zł na optymalizację zatrudnienia w Santander Consumer Bank S.A.
Wpływ przedsięwzięć inwestycyjnych i dez inwestycyjnych <i>(pozostałe przychody operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> Brak analogicznej transakcji 	<ul style="list-style-type: none"> 50,0 mln zł z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa

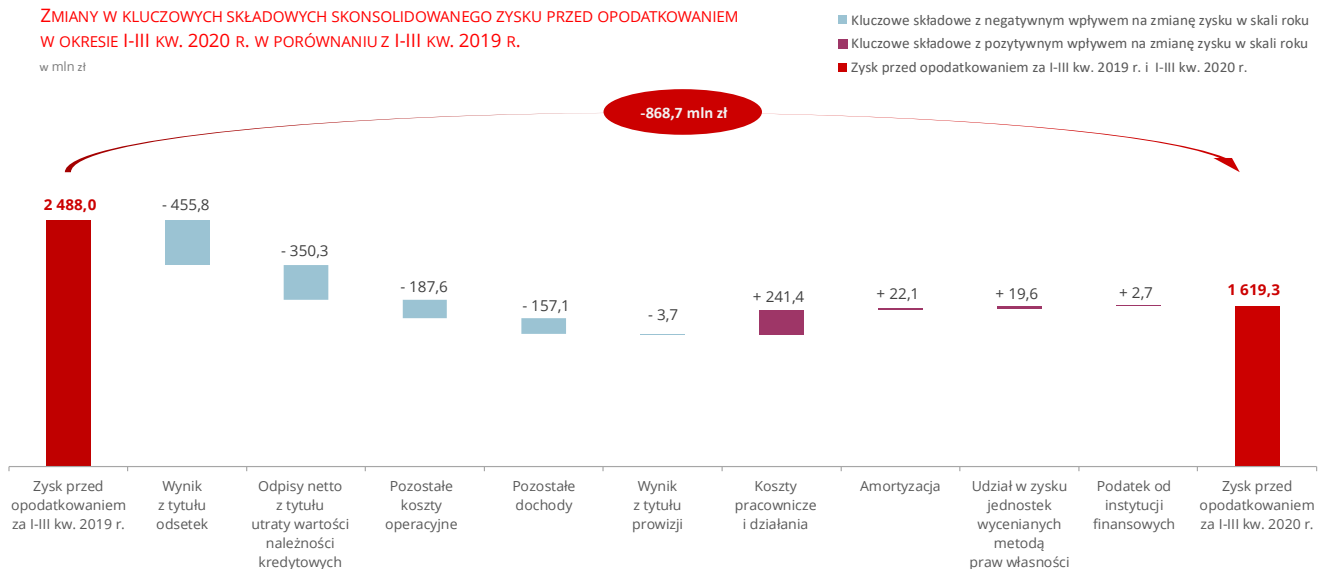
W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat z tytułu składek należnych BFG oraz po wyłączeniu wyszczególnionych w powyższej tabeli pozycji dochodowych i obciążeń z okresów, w których wystąpiły,

- **porównywalny zysk przed opodatkowaniem** zmniejszył się o 17,7% r/r, a
- **porównywalny zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.** zmniejszył się o 18,2% r/r.

Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy w okresie trzech pierwszych kwartałów 2020 r.

ZMIANY W KLUCZOWYCH SKŁADOWYCH SKONSOLIDOWANEGO ZYSKU PRZED OPODATKOWANIEM W OKRESIE I-III KW. 2020 R. W PORÓWNIANIU Z I-III KW. 2019 R.

w mln zł



- Spadek **wyniku odsetkowego netto** Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (-9,2% r/r) jest w dużej mierze konsekwencją presji na marżę odsetkową netto trzech obniżek stóp procentowych NBP z I połowy 2020 r., obciążenia wyniku z tytułu odsetek kwotą 129 mln zł z tytułu zwrotu części opłat związanych z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (zgodnie z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej) oraz słabszej dynamiki sprzedaży kredytów w następstwie pandemii COVID-19.
- Czynnikiem determinującym poziom zysku Grupy przed opodatkowaniem był też wzrost **odpisów na oczekiwane straty kredytowe** (+36,6% r/r) pod wpływem wzrostu ryzyka kredytowego w branżach dotkniętych skutkami zamrożenia gospodarki, pogorszenia się sytuacji części klientów indywidualnych, przeglądu parametrów modeli oraz utworzenia dodatkowego odpisu na oczekiwane straty kredytowe w wys. 151,3 mln zł jako korekty do wartości wynikających z modeli w warunkach niepewności związanej ze skutkami pandemii.
- W ramach niższych o 28,0% **pozostałych dochodów** (tj. całości dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych) istotnie zmniejszył się **wynik handlowy i rewaluacja** (-34,6% r/r) z powodu negatywnej zmiany wartości godziwej należności z tytułu kart kredytowych (-43,7 mln zł) i realizacji słabszego łącznego wyniku na pochodnych instrumentach finansowych, walutowych operacjach międzybankowych i handlowych transakcjach walutowych (-37,8 mln zł). Spadek **pozostałych przychodów operacyjnych** (-41,6% r/r) to efekt wysokiej bazy w związku z ujęciem w okresie porównywalnym 50 mln zł z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa, a także wskutek większej skali sprzedaży nieruchomości. **Przychody z tytułu dywidend** zmniejszyły się o 77,2% r/r w związku z rozpoznaniem w okresie bazowym przychodu z dywidend otrzymanego ze spółek ubezpieczeniowych Aviva w wysokości 76,2 mln zł, które w br. ich nie wypłaciły zgodnie z zaleceniami nadzorczymi dla sektora ubezpieczeń. Negatywną zmianę wartości ww. składowych złagodził wzrost **wyniku na pozostałych instrumentach finansowych** (+32,5% r/r), wygenerowany przez sprzedaż obligacji rządowych przy ich rekordowo niskiej rentowności.
- Koszty operacyjne ogółem** zmniejszyły się o 2,3% r/r za sprawą znacznej redukcji **kosztów pracowniczych** (-15,7% r/r) oraz umiarkowanego spadku **amortyzacji** (-4,7% r/r) i **kosztów działania** (-1,5% r/r). Pozytywne skutki finansowe tych zmian w znacznej mierze zniwelował przyrost **pozostałych kosztów operacyjnych** (+173,4% r/r), w tym zawiązania rezerw portfelowych na ryzyko prawne oraz rezerw na zobowiązania sporne dotyczące walutowych kredytów hipotecznych oraz przedterminowo spłaconych kredytów konsumenckich.

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-III kw. 2020	I-III kw. 2019	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	1 112,7	2 150,0	-48,2%
Spółki zależne:	524,7	778,0	-32,6%
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi ¹⁾	339,8	558,0	-39,1%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	128,6	160,7	-20,0%
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.)	55,5	64,9	-14,5%
Pozostałe spółki ²⁾	0,8	(5,6)	-
Wycena metodą praw własności	68,5	48,9	40,1%
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne³⁾	(86,6)	(488,9)	-82,3%
Zysk przed opodatkowaniem	1 619,3	2 488,0	-34,9%

- 1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy Kapitałowej SCB S.A. w obu analizowanych okresach wchodziły następujące podmioty: Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., Santander Consumer Finance 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. W III kwartale 2020 r. do Grupy dołączyli dwaj nowi członkowie: Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. i SCM Poland Auto 2019-1 DAC. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.
- 2) Kwoty dotyczą 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-III kw. 2020 r. uwzględnia dywidendę z Santander TFI S.A. w wysokości 86,6 mln zł, natomiast kwota za I-III kw. 2019 r. obejmuje dywidendę w wys. 335,2 mln zł z SCB S.A., 95,0 mln zł z Santander TFI S.A. oraz 58,7 mln zł ze spółek stowarzyszonych z Grupy Aviva.

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

Jednostkowy zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 r. wyniósł 1 112,7 mln zł i zmniejszył się o 48,2% r/r. Wyniki finansowe Banku odwzorowują większość tendencji obserwowanych w skali Grupy. Poniżej zaprezentowano najważniejsze zmiany:

- **Wynik z działalności podstawowej** obniżył się o 5,6% r/r:
 - ✓ **Wynik z tytułu odsetek** zmniejszył się o 7,4% r/r do 3 325,9 mln zł pod wpływem spadku stóp procentowych, spowolnienia aktywności kredytowej oraz negatywnej korekty w wysokości 79,9 mln zł na zwroty części płat należnych klientom z tytułu przedterminowo spłaconych kredytów konsumenckich.
 - ✓ **Wynik z tytułu prowizji** był stabilny (-0,4% r/r do 1 273,9 mln zł) w efekcie przyrostu prowizji walutowych i maklerskich z równoczesnym spadkiem dochodów prowizyjnych z działalności kredytowej oraz takich linii biznesowych jak eBiznes i płatności, karty kredytowe oraz obsługa rachunków i obrót pieniężny.
- **Pozostałe dochody** (dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne) zmniejszyły o 54,9% r/r:
 - ✓ **Przychody z tytułu dywidend** spadły o 81,6% do 108,3 mln zł w związku z rozpoznaniem w okresie porównawczym dywidendy w wys. 335,2 mln zł z zysku netto Santander Consumer Bank S.A. za 2018 r., która nie wystąpiła w okresie bieżącym (w 2020 r. Walne Zgromadzenie Santander Consumer Bank S.A. zatrzymało całość zysku wypracowanego w 2019 r. zgodnie z zaleceniem nadzorczym w sprawie dystrybucji zysków przez podmioty sektora finansowego).
 - ✓ **Wynik handlowy i rewaluacja** zmniejszył się o 24,4% r/r do 106,2 mln zł, odzwierciedlając niższy wynik na pochodnych instrumentach finansowych, walutowych operacjach międzybankowych i innych walutowych transakcjach handlowych, wyższy łączny wynik na operacjach kapitałowymi i dłużnymi papierami wartościowymi oraz negatywną zmianę wartości godziwej należności z tytułu kart kredytowych.
 - ✓ **Wynik na pozostałych instrumentach finansowych** wzrósł o 30,3% do 180,0 mln zł pod wpływem dobrego rezultatu ze sprzedaży obligacji skarbowych, ale przy niższej pozytywnej korekcie rynkowej wyceny akcji Visa Inc. (14,7 mln zł wobec 38,9 mln zł w analogicznym okresie ub.r.).
 - ✓ **Pozostałe przychody operacyjne** obniżyły się o 57,7% r/r do 57,3 mln zł z powodu wysokiej bazy wynikającej z ujęcia w poprzednim roku wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa (Centrum Usług Inwestycyjnych) w wysokości 50 mln zł oraz większej aktywności w zakresie sprzedaży nieruchomości.

- **Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** zwiększyły się o 49,3% do 1 013,2 mln zł wraz ze wzrostem ryzyka kredytowego w związku z sytuacją gospodarczą i epidemiczną oraz utworzeniem dodatkowego odpisu w wysokości 108,5 mln zł związanego z niepewnością co do skali i zakresu pogorszenia się perspektyw makroekonomicznych wskutek COVID-19 (korekta do wartości wynikających z modeli).
- **Koszty operacyjne ogółem** zmniejszyły się o 4,4% r/r do 2 509,2 mln zł:
 - ✓ **Koszty pracownicze i działania** zostały zredukowane (-9,4% r/r) w związku z brakiem w okresie bieżącym obciążeń z tytułu restrukturyzacji zatrudnienia (w poprzednim roku rezerwa na ten cel wyniosła 80 mln zł) oraz spadkiem stałych kosztów pracy przy niższym poziomie przeciętnego zatrudnienia w stosunku rocznym. Jednocześnie odnotowano wzrost o 109,1 mln zł r/r łącznej kwoty obligatoryjnych składek na rzecz BFG, co zrekompensowały redukcje w pozycjach kosztowych takich jak: marketing i reprezentacja, utrzymanie budynków, pozostałe usługi obce oraz zabezpieczenie i wyposażenie biur.
 - ✓ **Pozostałe koszty operacyjne** zwiększyły się (+163,2% r/r) w efekcie utworzenia znaczących rezerw portfelowych na ryzyko prawne oraz rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa związane z roszczeniami klientów z tytułu walutowych kredytów hipotecznych oraz przedterminowo spłaconych kredytów konsumenckich.

Jednostki zależne

Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 32,6% r/r.

Grupa SCB S.A.

Wkład Grupy Santander Consumer Bank S.A. do skonsolidowanego **wyniku brutto** Grupy Santander Bank Polska S.A. za okres trzech pierwszych kwartałów 2020 r. wyniósł 339,8 mln zł (po wyłączeniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych) i był niższy o 39,1% r/r, co jest wypadkową następujących czynników:

- Spadek **wyniku odsetkowego netto** o 17,0% r/r do 996,0 mln zł pod wpływem ujemnej korekty przychodów odsetkowych z tytułu spłaconych przed terminem kredytów konsumenckich (49,0 mln zł) oraz skutków pandemii COVID-19, tj. głębokiej obniżki oficjalnych stóp procentowych, wakacji kredytowych dla klientów oraz spadku sprzedaży i wartości portfela kredytowego. Finansowy skutek ww. zdarzeń został częściowo złagodzony przez wpływ jednorazowego przychodu w wysokości 90 mln zł z aktualizacji parametrów w ramach rewizji modelu kalkulacyjnego rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych.
- Wzrost **wyniku z tytułu prowizji** o 39,3% r/r do 121,5 mln zł dzięki poprawie wyniku z rozliczeń z partnerami sieci detalicznej Santander Consumer Bank S.A. oraz wyższym przychodom z ubezpieczeń za sprawą jednorazowej korekty w wysokości 13 mln zł wynikającej z przeglądu i aktualizacji modelu kalkulacyjnego rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych. Zmianom tym towarzyszył wzrost kosztów prowizyjnych związanych z sekurytyzacją oraz brak przychodów z obsługi transakcji kasowych (od lipca 2019 r.).
- Niższy o 2,0% r/r ujemny **wynik na odpisach z tytułu oczekiwanych strat kredytowych** w wysokości 236,7 mln zł w efekcie utworzenia dodatkowego odpisu o wartości 33,0 mln zł w związku z niepewnością co do skali i zakresu wpływu COVID-19 na sytuację makroekonomiczną oraz rozpoznania wyższego o 11,7 mln zł r/r wyniku na sprzedaży wierzytelności.
- Spadek **wyniku na instrumentach finansowych i wyniku handlowego** (o 9,8 mln zł do -2,0 mln zł) w efekcie aktualizacji do wartości godziwej wyceny portfela kart kredytowych z uwzględnieniem obniżek stóp procentowych.
- Wzrost bazy **kosztów operacyjnych** o 5,6% r/r do 540,4 mln zł pod wpływem pozostałych kosztów operacyjnych w następstwie orzeczeń TSUE z 2019 r. ws. walutowych kredytów hipotecznych i konsumenckich, które skutkują zwiększeniem rezerw na sprawy sporne na tle walutowych kredytów hipotecznych, a także utworzeniem rezerw na ryzyko prawne obu ww. portfeli w wysokości odpowiednio 22,2 mln zł i 29,5 mln zł (wobec 10 mln rezerw w okresie porównawczym na pokrycie zwrotu opłat przedwcześnie spłaconych kredytów konsumenckich). W tym samym czasie koszty pracownicze i działania, obejmujące rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w wysokości 15,4 mln zł (8,2 mln zł w okresie I-III kw. 2019 r.), zmniejszyły się o 8% r/r.

Pozostałe spółki zależne

Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za trzy kwartały 2020 r. zmniejszył się o 20,0% do 128,6 mln zł. Przychody prowizyjne obniżyły się o 12,9% r/r wraz z opłatami za zarządzanie funduszami pod wpływem spadku średnich aktywów pod zarządzaniem i niższej marży odzwierciedlającej zmiany w strukturze aktywów oraz zmniejszenie opłat za zarządzanie zgodnie z obowiązującymi regulacjami. Koszty operacyjne spółki wzrosły o 6,9% r/r, m.in. w efekcie wdrożenia w listopadzie 2019 r. oferty Pracowniczych Planów Kapitałowych oraz powstania wyższych opłat na pokrycie kosztów nadzoru nad rynkiem kapitałowym.

Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. obniżył się o 14,5% r/r do 55,5 mln zł.

- Łączny zysk brutto spółek Santander Leasing S.A., Santander Finanse Sp. z o.o., Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company i Santander F24 S.A. wyniósł 34,9 mln zł i był niższy od osiągniętego w analogicznym okresie 2019 r. o 23,5% r/r. Głównym powodem ww. negatywnej zmiany był wyższy poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe w portfelu należności leasingowych, w tym odpisów utworzonych w związku z sytuacją powstałą na tle pandemii COVID-19. Jakość portfela leasingowego wyrażona wskaźnikiem NPL pozostała na wysokim poziomie (-0,03 p.p. r/r). Obserwowany w tym okresie rozwój biznesu leasingowego przełożył się na wzrost portfela pracującego o 7% r/r, wyniku z tytułu odsetek o 8,2% r/r oraz wyniku z działalności ubezpieczeniowej o 5% r/r.
- Spółka Santander Factoring Sp. z o.o. odnotowała wyższy o 7,1% w stosunku rocznym zysk brutto w wysokości 20,6 mln zł. Portfel należności faktoringowych wygenerował 20-procentowy wzrost wyniku spółki z tytułu odsetek, co częściowo zneutralizował przyrost odpisów spółki na oczekiwane straty kredytowe związane m.in. z niepewną perspektywą gospodarczą kraju wskutek pandemii COVID-19.

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

Dochody ogółem

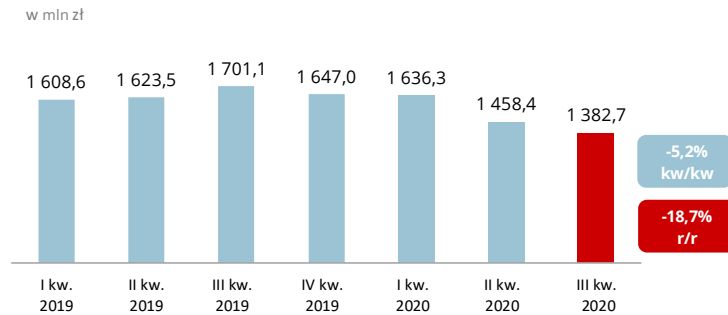
Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 r. wyniosły 6 464,9 mln zł i spadły o 8,7% w porównaniu z analogicznym okresem 2019 r. Pomijając ubiegłoroczny wynik ze wstępnego rozliczenia sprzedaży Centrum Usług Inwestycyjnych w wysokości 50 mln zł, przychody z tytułu dywidend za oba analizowane okresy (22,5 mln zł za trzy kwartały 2020 r. i 98,7 mln zł za trzy kwartały 2019 r.) oraz ujęte w bieżącym okresie zdarzenia, tj. przychody w wysokości 103 mln zł z rewizji modelu kalkulacji rezerw Santander Consumer Bank S.A. na zwroty składek ubezpieczeniowych i prowizji oraz ujemną korektę wyniku z tytułu odsetek w wysokości 129,0 mln zł z tytułu zwrotów części opłat za spłacone przed terminem kredyty konsumpcyjne, porównywalne dochody ogółem zmniejszyły się o 6,7% r/r.

Wynik z tytułu odsetek

Wynik z tytułu odsetek za trzy kwartały 2020 r. zmniejszył się o 9,2% r/r do 4 477,4 mln zł. Po wyłączeniu obciążenia w wysokości 129,0 mln zł na pokrycie zwrotów części opłat z tytułu spłaconych przed terminem kredytów konsumpcyjnych oraz jednorazowego przychodu w wysokości 90 mln zł z aktualizacji parametrów w modelu kalkulacji rezerw na zwroty składek ubezpieczeniowych w Santander Consumer Bank S.A., tempo spadku porównywalnego wyniku z tytułu odsetek Grupy wyniosło 8,4% i odzwierciedlało następujące zjawiska:

- Presję na marżę odsetkową netto głębokich obniżek stóp procentowych NBP z I połowy 2020 r. (stopa referencyjna została zredukowana przez RPP trzykrotnie: 17 marca, 8 kwietnia i 28 maja łącznie o 1,4 p.p. do 0,1%) i malejących stawek rynkowych.
- Elastyczne zarządzanie parametrami oferty cenowej, optymalizujące m.in. koszty finansowania aktywów i wspierające politykę kredytową Banku.
- Negatywny wpływ pandemii koronawirusa na efekty działalności kredytowej Grupy w br., m.in. spowolnienie akcji kredytowej (szczególnie wśród małych i średnich przedsiębiorstw).
- Kontynuację korzystnych w skali roku tendencji rozwojowych w ramach struktury bilansu Grupy (wzrost niskokosztowych środków bieżących i wysokomarżowych kredytów detalicznych).
- Spadek rentowności dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych przy znaczącym wzroście ich portfela.

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

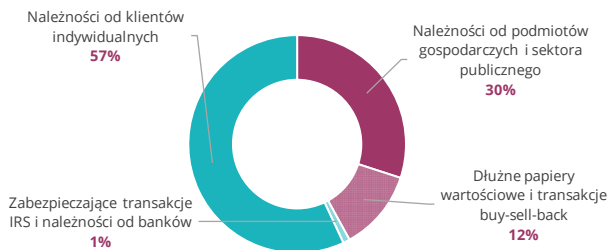


Przychody odsetkowe za trzy kwartały 2020 r. wyniosły 5 357,2 mln zł i zmniejszyły się o 15,8% r/r pod presją najważniejszych składowych. W wielkościach absolutnych największy wpływ na ww. zmianę miał portfel należności od klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych, natomiast najbardziej dynamicznie kurczyły się przychody odsetkowe z należności od banków (-65,9% r/r), należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu (-79,5% r/r) i odsetki od transakcji IRS zabezpieczających (-55,6% r/r).

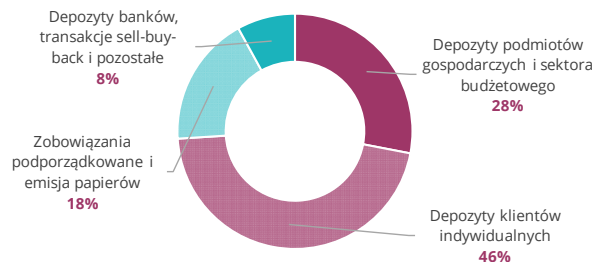
Koszty odsetkowe obniżyły się w znacznie szybszym tempie niż przychody, tj. o 38,5% r/r do kwoty 879,7 mln zł za trzy kwartały 2020 r. Jest to rezultat utrzymującej się w bieżącym roku tendencji przemieszczania się sald z depozytów terminowych klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych na rachunki bieżące, którą wzmacniały zmiany w ofercie cenowej depozytów terminowych Grupy w reakcji na kolejne obniżki oficjalnych stóp procentowych oraz rozwój sytuacji na rynkach finansowych w I połowie 2020 r.

Annualizowana w ujęciu narastającym marża odsetkowa netto skurczyła się w stosunku rocznym z 3,50% do 2,95%.

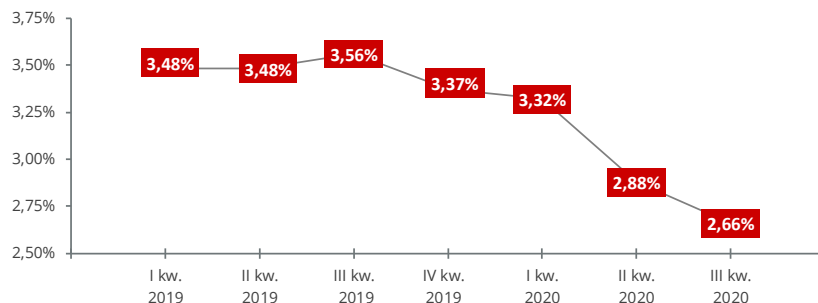
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETEKOWYCH W I-III KW. 2020 R.



STRUKTURA KOSZTÓW ODSETEKOWYCH W I-III KW. 2020 R.



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



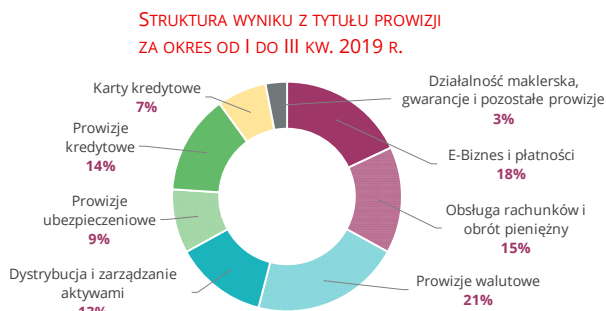
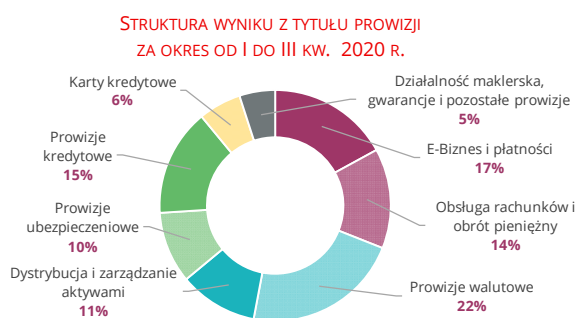
- 1) Poziom kwartalnej marży odsetkowej netto w 2019 r. uwzględnia zmianę ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu zastosowaną retrospektywnie w IV kw. 2019 r.
- 2) Kalkulacja marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne 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 III kwartał 2020 r. (annualizowana w ujęciu kwartalnym) wyniosła 2,66% i była niższa w porównaniu z poprzednim kwartałem o 22 p.b., a o 90 p.b. w stosunku do analogicznego kwartału ub.r. III kwartał w pełni odzwierciedla wprowadzone w I połowie roku obniżki stóp procentowych, zarówno po stronie dochodowej, jak i kosztowej wyniku odsetkowego. W minionym kwartale obserwowano dalszy odpływ środków z depozytów terminowych, większe zainteresowanie klientów rozwiązaniami inwestycyjnymi, osłabioną dynamikę sprzedaży należności kredytowych w konsekwencji szoku ekonomicznego związanego z pandemią COVID-19 oraz znaczne inwestycje wolnych środków w papiery dłużne o niskiej rentowności. Większość z ww. czynników oddziaływała na marżę negatywnie.

Wynik z tytułu prowizji

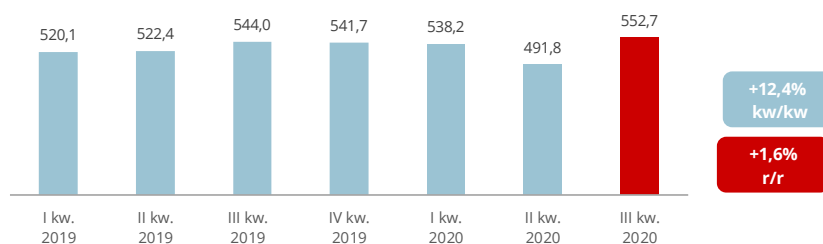
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	342,1	332,3	2,9%
E-Biznes i płatności ¹⁾	274,2	293,4	-6,5%
Prowizje kredytowe ²⁾	244,0	215,8	13,1%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny ³⁾	229,5	243,9	-5,9%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	171,1	202,2	-15,4%
Prowizje ubezpieczeniowe	152,6	149,4	2,1%
Karty kredytowe	96,0	106,7	-10,0%
Działalność maklerska	76,0	41,4	83,6%
Gwarancje i poręczenia ⁴⁾	24,1	43,5	-44,6%
Pozostałe prowizje ⁵⁾	(26,8)	(42,1)	-36,3%
Razem	1 582,8	1 586,5	-0,2%

- 1) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union), finansowania handlu zagranicznego, kart debetowych, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 2) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 3) 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 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (2,3 mln zł za I-III kw. 2020 r. i 1,4 mln zł za I-III kw. 2019 r.).
- 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 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 roku” zawarte są w pozycji „pozostałe” (41,7 mln zł za I-III kw. 2020 r. i 8,5 mln zł za I-III kw. 2019 r.).
- 5) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.



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

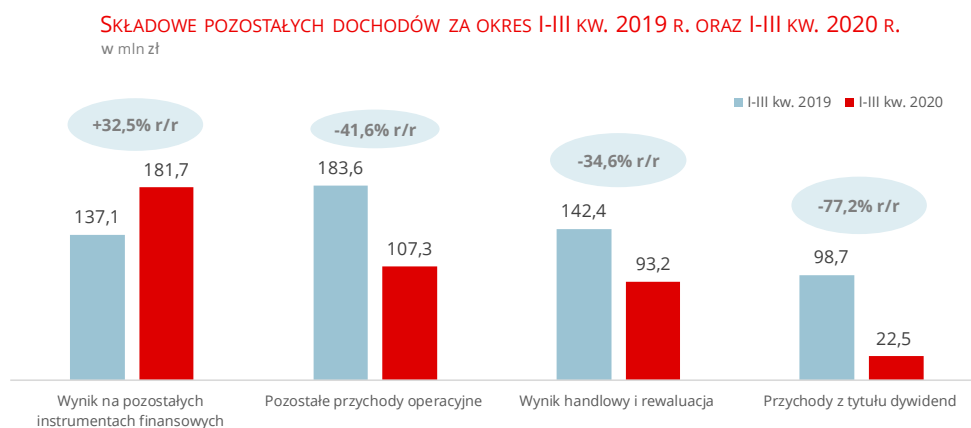
w mln zł



Wynik z tytułu prowizji za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2020 r. wyniósł 1 582,8 mln zł i był relatywnie stabilny w stosunku rocznym (-0,2% r/r), co jest wypadkową działalności poszczególnych linii biznesowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Poniżej omówiono najważniejsze zmiany:

- Prowizje z działalności maklerskiej wzrosły o 83,6% 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.
- Wzrost o 13,1% r/r wyniku z tytułu prowizji kredytowych wynika w znacznej mierze ze spadku kosztów pośrednictwa kredytowego w ramach rozliczeń Santander Consumer Bank S.A. z siecią partnerów detalicznych.
- Umiarkowana poprawa dochodów z prowizji walutowych (+2,9% r/r) powstała dzięki obrotom generowanym w ramach elektronicznej wymiany walut e-FX (moduł platformy iBiznes24) i Kantor Santander (dostępny w Santander online i Santander mobile) przy spadku średniego kwotowania.
- Wyższe o 2,1% r/r dochody prowizyjne netto z tytułu ubezpieczeń to głównie efekt rozpoznania przez Santander Consumer Bank S.A. jednorazowego przychodu z aktualizacji parametrów rezerwy na zwroty składek ubezpieczeniowych w wysokości 13 mln zł (w ramach rewizji modelu kalkulacji takich rezerw).
- Dochody prowizyjne z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami obniżyły się o 15,4% r/r w konsekwencji głębokich przecen na rynku akcji w marcu 2020 r. Rozwój sytuacji na rynkach finansowych spowodował spadek wartości średnich aktywów netto w zarządzaniu spółki Santander TFI S.A. oraz zawężanie się marży w związku ze zmianami w strukturze aktywów i poziomie opłat.
- Spadek dochodu prowizyjnego w ramach obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (-5,9% r/r) to m.in. przejaw spadku transakcyjności klientów, a w linii produktowej eBiznes i płatności (-6,5% r/r) skutek zmiany zasad realizacji płatności transgranicznych w euro zgodnie z nowymi regulacjami unijnymi.
- Wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi połączonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. zmniejszył się o 10,0% ze względu na spadek liczby kart związany z modyfikacjami produktowymi i zmianami w intensywności prowadzonych działań promocyjnych i CRM na początku bieżącego roku. Jednocześnie zmniejszyła się transakcyjność kart kredytowych, w tym liczba przewalutowań oraz transakcji gotówkowych i przelewów dokonywanych z kart kredytowych.
- Dochody prowizyjne netto z tytułu gwarancji i poręczeń zmniejszyły się o 44,6% r/r pod wpływem wyższych kosztów Banku i spółek zależnych związanych w działalności gwarancyjną i sekurytyzacyjną, głównie w ramach dywersyfikacji źródeł finansowania i zarządzania kapitałem.

Dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne



Zaprezentowane na powyższym wykresie dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły łącznie 404,7 mln zł i zmniejszyły się o 28,0% r/r pod wpływem zmienności rynku instrumentów finansowych, dezinvestycyjnej transakcji jednorazowej ujętej w III kwartale 2019 r. (50 mln zł ze wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa) oraz działań nadzoru finansowego na rzecz bezpieczeństwa systemu finansowego poprzez ograniczanie dystrybucji zysków nadzorowanych podmiotów. Zgodnie z zaleceniem KNF podmioty ubezpieczeniowe z Grupy Kapitałowej Aviva znajdujące się w portfelu Santander Bank Polska S.A. zatrzymały całość wypracowanego zysku za 2019 r., co w ujęciu skonsolidowanym wpłynęło na spadek o 77,2% r/r przychodów z tytułu dywidend.

- Wynik handlowy za okres od I do III kwartału 2020 r. osiągnął wraz z rewaluacją wartość dodatnią na poziomie 93,2 mln zł i zmniejszył się o 34,6% r/r za sprawą:
 - operacji na rynku pochodnych instrumentów finansowych, międzybankowym rynku walutowym oraz rynku handlowych transakcji walutowych, które wygenerowały łączny zysk w wysokości 103,9 mln zł, tj. o 26,7% 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 (83,7 mln zł za trzy kwartały 2020 r. wobec 136,6 mln zł za trzy kwartały 2019 r.), które ujmowane są w przychodach odsetkowych;
 - negatywnej zmiany wartości godziwej należności z tytułu kart kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 18,0 mln zł w okresie trzech pierwszych kwartałów 2020 r. wobec wzrostu wartości godziwej na poziomie 25,7 mln zł w okresie porównawczym.
 - operacji kapitałowymi inwestycyjnymi papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, które przyniosły stratę w wysokości 11,0 mln zł za trzy kwartały 2020 r., tj. wyższą o 4,7 mln zł od ujętej w okresie porównawczym.

Negatywny wpływ ww. składowych wyniku handlowego i rewaluacji został ograniczony przez dodatni wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 18,3 mln zł wobec straty w wysokości 18,7 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku.

- Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 181,7 mln zł, zwiększając się o 32,5% r/r dzięki realizacji zysku w wysokości 170,1 mln zł na sprzedaży obligacji rządowych (86,5 mln zł w okresie od I kw. do III kw. 2019 r.) przy silnym wparciu trendów rynkowych (niska rentowność obligacji). Grupa odnotowała pozytywną zmianę wartości godziwej akcji Visa Inc. w wysokości 15,1 mln zł (w tym 7,8 mln zł dotyczy ww. akcji z portfela Santander Bank Polska S.A. skonwertowanych na serię A) wobec pozytywnej zmiany w analogicznym okresie ub.r. na poziomie 40,3 mln zł (bez różnic kursowych).
- Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 107,3 mln zł i spadły o 41,6% r/r, głównie z powodu ujęcia w okresie bieżącym niższego o 19,7 mln zł wyniku z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia oraz rozpoznania w okresie bazowym jednorazowej transakcji, tj. wyniku z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa (Centrum Usług Inwestycyjnych) w wysokości 50 mln zł.

Opisy z tytułu utraty wartości

Opisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszyku (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019
	Odpis na należności od klientów	(55,5)	(91,7)	(562,7)	(371,6)	(701,6)	(566,9)	9,0	59,8	(1 310,8)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	(2,6)	(10,5)	-	-	(2,6)	(10,5)
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	4,8	17,1	(2,2)	2,7	4,7	5,3	-	-	7,3	25,1
Razem	(50,7)	(74,6)	(564,9)	(368,9)	(699,5)	(572,1)	9,0	59,8	(1 306,1)	(955,8)

Po trzech kwartałach 2020 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów netto na oczekiwane starty w portfelu należności kredytowych wyniosło 1 306,1 mln zł wobec 955,8 mln zł w analogicznym okresie ub.r. Zawarte w tej kwocie saldo odpisów Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęło wartość 236,7 mln zł i było relatywnie stabilne (-2,0% r/r) w porównaniu z okresem bazowym, gdy wynosiło 241,6 mln zł.

Zwiększenie salda odpisów na należności kredytowe od klientów Grupy z 970,4 mln zł za trzy kwartały 2019 r. do 1 310,8 mln zł za trzy kwartały 2020 r. odzwierciedla:

- zwiększenie ryzyka kredytowego w branżach najbardziej dotkniętych skutkami związane z zamrożeniem gospodarki i pandemią COVID-19;
- indywidualne przypadki pogorszenia się sytuacji finansowej klientów;
- gorszą kondycję finansową części gospodarstw domowych;
- zmianę parametrów w ramach półrocznego przeglądu modeli;
- utworzenie dodatkowego odpisu w wys. 151,3 mln zł na oczekiwane straty kredytowe jako korekty do wartości wynikających z modeli w warunkach niepewności co do dalszego rozwoju sytuacji gospodarczej.

W porównaniu z kwartałem poprzedzającym w III kwartale 2020 r. odnotowano stabilizację bądź obniżenie ryzyka kredytowego poszczególnych portfeli. Bank na bieżąco monitorował ryzyko, w tym należności objęte wygasającymi programami pomocowymi. Zwiększone zostało pokrycie należności niepracujących w segmencie klienta korporacyjnego.

Po trzech kwartałach 2020 r. wynik na sprzedaży wierzytelności kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. od klientów indywidualnych i firm o łącznej wartości 1 055,2 mln zł wyniósł 20,2 mln zł. Analogiczne transakcje z 9 pierwszych miesięcy 2019 r. dotyczyły wierzytelności kredytowych na kwotę 654,5 mln zł i przyniosły stratę 4,6 mln zł.

Wskaźnik kredytów niepracujących (z uwzględnieniem ekspozycji POCl) wyniósł 5,7% na 30 września 2020 r. wobec 5,0% na 30 września 2019 r. przy relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności kredytowych brutto wycenianych w zamortyzowanym koszcie na poziomie 1,07% wobec 0,92% rok wcześniej.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I-III kw. 2020	I-III kw. 2019	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(2 417,9)	(2 659,3)	-9,1%
- Koszty pracownicze	(1 199,4)	(1 422,3)	-15,7%
- Koszty działania	(1 218,5)	(1 237,0)	-1,5%
Amortyzacja	(445,3)	(467,4)	-4,7%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(293,0)	(305,7)	-4,2%
- Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(152,3)	(161,7)	-5,8%
Pozostałe koszty operacyjne	(295,8)	(108,2)	173,4%
Koszty ogółem	(3 159,0)	(3 234,9)	-2,3%

Po okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2020 r. całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. spadły o 2,3% r/r do 3 159,0 mln zł. W ujęciu porównywalnym, tj.

- przy założeniu stałego poziomu opłat należnych BFG w obu analizowanych okresach (tzn. usuwając nadwyżkę w wysokości 107,3 mln zł z bazy kosztowej za trzy kwartały 2020 r.) oraz
- po wyłączeniu:
 - ✓ z bieżącego okresu sprawozdawczego: rezerw utworzonych na ryzyko prawne związane z roszczeniami klientów ws. walutowych kredytów hipotecznych (63,2 mln zł) oraz ws. zwrotu części opłat z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich (47,1 mln zł);
 - ✓ z obu analizowanych okresów: rezerw na restrukturyzację zatrudnienia w Santander Consumer Bank S.A. (15,4 mln zł za trzy kwartały 2020 r. i 8,2 mln zł za trzy kwartały 2019 r.) i w Santander Bank Polska S.A. (80 mln zł za trzy kwartały 2019 r.);

porównywalne koszty operacyjne spadły o 6,7% w stosunku rocznym.

Wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy umiarkowanie się zwiększył, osiągając poziom 48,9% wobec 45,7% za trzy kwartały 2019 r. Uwzględniając wcześniej wymienione wyłączenia pozycji kosztowych i dochodowych, porównywalny wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 45,2% i był stabilny r/r.

Koszty pracownicze

W okresie 9 pierwszych miesięcy 2020 r. koszty pracownicze Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 1 199,4 mln zł i zmniejszyły się o 15,7% r/r. W ujęciu porównywalnym, tj. po wyłączeniu rezerw na restrukturyzację zatrudnienia z obu analizowanych okresów, skonsolidowana baza kosztów pracowniczych wykazuje spadek w tempie 11,3% r/r. Zmiana ta odzwierciedla niższą bazę stałych kosztów pracy przy spadku średniego zatrudnienia oraz zmiany dostosowawcze w systemie premiowania związane z nowymi warunkami funkcjonowania. Efekt ten osiągnięto realizując zobowiązania w zakresie okresowej regulacji płac oraz wypłaty premii rocznej powiązanej z oceną pracowniczą.

Koszty działania

Koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zmniejszyły o 1,5% do 1 218,5 mln zł. Największą składową w tej kategorii kosztów są koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW, które zwiększyły się o 36,4% r/r, głównie w efekcie wzrostu składek na rzecz BFG, w tym rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należnej za 2020 r. (+24,0% r/r do 247,2 mln zł) oraz kwartalnej składki na fundusz gwarancyjny (+94,6% do 122,3 mln zł). Gdyby ww. składki pozostały na ubiegłorocznym poziomie, koszty działania Grupy zmniejszyłyby się o 10,2% r/r, co ilustruje skalę zrealizowanych oszczędności.

W okresie trzech pierwszych kwartałów 2020 r. istotny spadek (-43,2% r/r) odnotowano w linii „marketing i reprezentacja” w wyniku zakończenia kontynuowanej w ubiegłym roku kampanii utrwalającej świadomość marki Banku oraz ograniczenia wydatków reprezentacyjnych w warunkach pandemii. W związku z postępującym procesem optymalizacji sieci oddziałów i mniejszą skalą remontów zmniejszyły się „koszty utrzymania budynków” (-14,8 r/r), a jednocześnie spadły „koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych i leasingów aktywów o niskiej wartości” (-38,7% r/r), koszty zakupu i remontów urządzeń (-56,8% r/r) oraz „koszty zabezpieczenia banku” (-17,1% r/r). Niższa liczba oddziałów, zoptymalizowany proces zasileń gotówkowych oraz aktywne zarządzanie flotą pojazdów zredukowało koszty generowane przez „samochody, usługi transportowe i transport wartości” (-18,1% r/r). Koszty pozostałych usług obcych zostały ograniczone (-15,5% r/r) wraz z liczbą spotkań i zapotrzebowaniem na usługi zewnętrzne.

Jednocześnie wzrosły koszty eksploatacji systemów informatycznych (+5,3% r/r) związane z realizacją licznych projektów informatycznych w ramach globalnej Grupy Santander i lokalnie, a także z utrzymaniem oraz zapewnieniem wsparcia i serwisu systemów wykorzystywanych w bieżącej działalności operacyjnej (m.in. przez Bankowość Oddziałową oraz Multkanałowe Centrum Komunikacji).

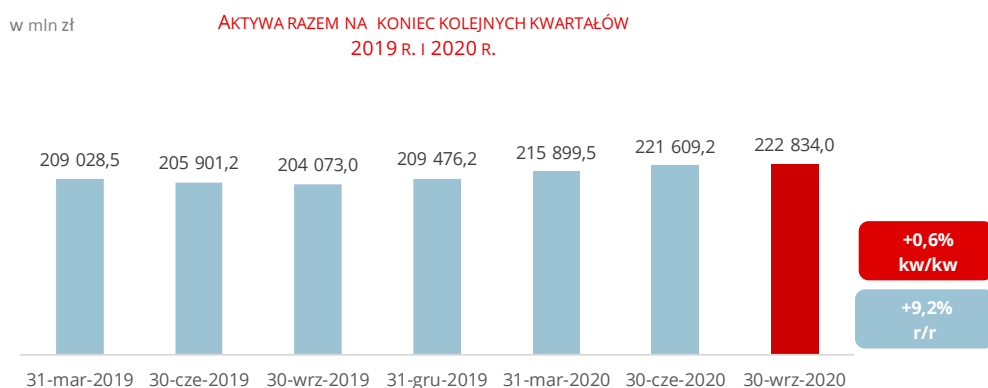
Efektywna stopa podatkowa

Po trzech kwartałach 2020 r. efektywna stopa podatkowa (w ujęciu skonsolidowanym) wyniosła 30,8% wobec 24,9% w analogicznym okresie ubiegłego roku ze względu na niższy zysk brutto w analizowanym okresie (-34,9% r/r), niższy poziom otrzymanych dywidend (-77,2% r/r) z portfela spółek niekontrolowanych oraz wzrost opłat na rzecz BFG (+40,9% r/r).

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane aktywa

Według stanu na dzień 30 września 2020 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 222 834,0 mln zł, co oznacza wzrost w skali 9 miesięcy o 6,4%, a w skali roku wzrost o 9,2%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowił 88,3% w porównaniu z 86,6% na koniec grudnia 2019 r.



Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	Struktura		Struktura		Struktura		Zmiana	Zmiana
	30.09.2020	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2019	30.09.2019	30.09.2019		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów ¹⁾	142 051,4	63,7%	143 402,6	68,5%	143 825,4	70,5%	-0,9%	-1,2%
Inwestycyjne aktywa finansowe	61 210,0	27,6%	41 328,1	19,7%	37 581,7	18,4%	48,1%	62,9%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	4 730,3	2,1%	2 102,5	1,0%	2 799,7	1,4%	125,0%	69,0%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	3 920,8	1,8%	4 197,1	2,0%	4 085,6	2,0%	-6,6%	-4,0%
Należności od banków	2 971,3	1,3%	3 716,6	1,8%	2 766,2	1,3%	-20,1%	7,4%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 907,8	1,3%	7 973,0	3,8%	7 689,8	3,8%	-63,5%	-62,2%
Aktywa z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu i aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	954,5	0,4%	2 940,7	1,4%	1 391,4	0,7%	-67,5%	-31,4%
Pozostałe aktywa ²⁾	4 087,9	1,8%	3 815,6	1,8%	3 933,2	1,9%	7,1%	3,9%
Razem	222 834,0	100,0%	209 476,2	100,0%	204 073,0	100,0%	6,4%	9,2%

- 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.

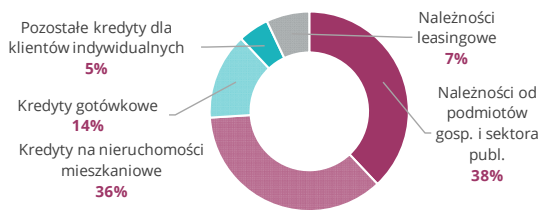
W zaprezentowanym powyżej uproszczonym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2020 r. największy udział (63,7%) w skonsolidowanych aktywach miały należności netto od klientów, które wyniosły 142 051,4 mln zł i były niższe w porównaniu z końcem grudnia 2019 r. (-0,9%) w efekcie spowolnienia akcji kredytowej. W analizowanym okresie (szczególnie w II kwartale br.) wyhamowała sprzedaż kredytów konsumpcyjnych oraz obniżył się popyt na kredyty dla przedsiębiorstw, zwłaszcza linie w rachunku bieżącym i kredyty inwestycyjne. Powodem jest niepewność co do rozwoju sytuacji gospodarczej w związku z COVID-19 oraz wykorzystywanie alternatywnych rozwiązań finansowych i rządowych pakietów wsparcia.

W ramach zarządzania płynnością i strukturą bilansu Grupy w okresie pierwszych dziewięciu miesięcy 2020 r. zmniejszył się poziom „gotówki i operacji z bankami centralnymi” (-63,5%), a jednocześnie wzrosło saldo inwestycyjnych aktywów finansowych (+48,1%), głównie dłużnych inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zmiany te odzwierciedlają uwolnienie płynności dzięki obniżeniu przez NBP stopy rezerwy obowiązkowej oraz napływ środków na depozyty w ramach tarczy antykryzysowej. Wolne środki lokowane były w obligacje Skarbu Państwa, a także w obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju i Banku Gospodarstwa Krajowego finansujące ww. tarczę. W skali 9 miesięcy Grupa odnotowała ponadto znaczny wzrost „aktywów przeznaczonych do obrotu i pochodnych instrumentów zabezpieczających” (+125,0%), którego źródłem były handlowe transakcje IRS (Interest Rates Swaps/wymiany stóp procentowych).

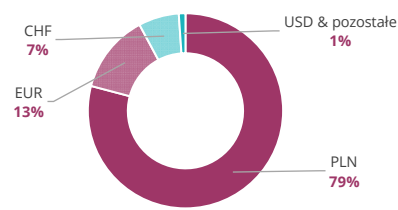
Portfel kredytowy

Należności brutto od klientów w mln zł	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	81 778,8	80 895,6	79 847,9	1,1%	2,4%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	56 737,3	58 455,0	59 992,5	-2,9%	-5,4%
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 628,7	9 267,0	9 083,1	3,9%	6,0%
Pozostałe	38,8	29,4	19,2	32,0%	102,1%
Razem	148 183,6	148 647,0	148 942,7	-0,3%	-0,5%

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2020 R.



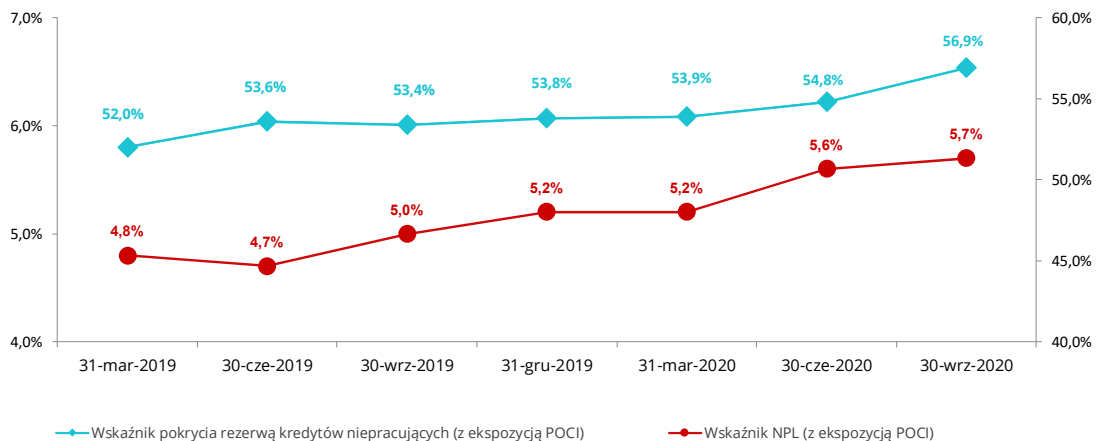
STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH
NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2020 R.



Na dzień 30 września 2020 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 148 183,6 mln zł i w porównaniu z końcem 2019 r. utrzymały się na stabilnym poziomie (-0,3%). W składzie portfela znajdują się należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie w wysokości 145 987,3 mln zł (-0,4%), należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 1 140,3 mln zł (+23,4%) oraz należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 1 056,0 mln zł (-11,7%).

- Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 1,1%, osiągając wartość 81 778,8 mln zł. Największą składową tego agregatu były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które wzrosły o 2,6% do kwoty 52 518,5 mln zł. Na drugiej pozycji pod względem wartości plasują się kredyty gotówkowe, które osiągnęły poziom 21 307,7 mln zł, tj. wyższy o 0,7% w porównaniu z końcem 2019 r. Zarówno w Santander Bank Polska S.A., jak i w Santander Consumer Bank S.A. sprzedaż kredytów gotówkowych wyraźnie zwołała, szczególnie w okresie zamrożenia gospodarki.
- Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego spadły o 2,9% do 56 737,3 mln zł w związku z niższym popytem na kredyt wśród przedsiębiorstw, zwłaszcza kredyt w rachunku bieżącym. Wynika to z zaspokojenia potrzeb części firm przez rządowy pakiet pomocowy, niepewność podmiotów gospodarczych co do zakresu i skali wpływu pandemii na perspektywy ekonomiczne oraz zmiany profilu ryzyka klientów z branż najbardziej dotkniętych przez COVID-19. 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 czerwca 4,1 mld zł (5,1 mld zł na koniec 2019 r.).
- Należności z tytułu leasingu finansowego spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. wyniosły 9 628,7 mln zł i zwiększyły się o 3,9% pod wpływem sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz 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 5,7% na 30 września 2020 r. w porównaniu z 5,2% dziewięć miesięcy wcześniej i 5,0% dwanaście miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizacyjnym należności niepracujących wyniósł 56,9% wobec 53,8% na 31 grudnia 2019 r. i 53,4% na 30 września 2019 r. Powstały w III kwartale 2020 r. wzrost poziomu pokrycia jest efektem zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe w portfelach należności od kilku klientów korporacyjnych.

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	30.09.2020	Struktura 30.09.2020	31.12.2019	Struktura 31.12.2019	30.09.2019	Struktura 30.09.2019	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Zobowiązania wobec klientów	166 726,4	74,8%	156 480,3	74,7%	151 026,7	74,0%	6,5%	10,4%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	13 044,5	5,9%	13 259,8	6,3%	13 914,0	6,8%	-1,6%	-6,2%
Zobowiązania wobec banków	5 188,9	2,3%	5 031,8	2,4%	3 997,2	2,0%	3,1%	29,8%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	4 568,5	2,0%	2 852,4	1,4%	3 294,6	1,6%	60,2%	38,7%
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	826,8	0,4%	990,9	0,5%	1 024,1	0,5%	-16,6%	-19,3%
Pozostałe pasywa ¹⁾	4 022,9	1,8%	3 881,5	1,8%	4 398,2	2,1%	3,6%	-8,5%
Kapitały razem	28 456,0	12,8%	26 979,5	12,9%	26 418,2	13,0%	5,5%	7,7%
Razem	222 834,0	100,0%	209 476,2	100,0%	204 073,0	100,0%	6,4%	9,2%

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 30 września 2020 r. zobowiązania wobec klientów wyniosły 166 726,4 mln zł i zwiększyły się w ciągu trzech kwartałów 2020 r. o 6,5%, m.in. dzięki środkom klientów pochodzącym z rządowych pakietów pomocowych w ramach przeciwdziałania skutkom gospodarczym COVID-19. Zobowiązania wobec klientów miały dominujący udział w całkowitych zobowiązaniach i kapitałach Grupy (74,8%) i stanowiły główne źródło finansowania aktywów Grupy.

W porównaniu z końcem 2019 r. znaczący wzrost odnotowały „zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (+60,2%) za sprawą pochodnych transakcji na stopę procentową w okresie wysokiej zmienności rynków finansowych.

Pozycja łącząca zobowiązania podporządkowane i zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zmniejszyła się o 1,6%, co stanowi wypadkową emisji instrumentów dłużnych przez spółki z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. o łącznej wartości nominalnej 4 755,7 mln zł, wykupu papierów wartościowych w terminie ich zapadalności na kwotę 4 194,2 mln zł oraz ich umorzenia na kwotę 1 052,9 mln zł.

W okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2020 r. spółka Santander Factoring Sp. z o.o. przeprowadziła emisję obligacji zmiennokuponowych serii G o wartości nominalnej 620 mln zł (wykupione) oraz obligacji serii H o wartości 445 mln zł.

Spółka Santander Leasing S.A. wyemitowała trzy serie obligacji zmiennokuponowych na łączną kwotę 1 440 mln zł (w tym serii D na kwotę 440 mln zł, serii E na kwotę 550 mln zł i F na kwotę 450 mln zł). W związku z ogólną sytuacją na rynku obligacji w kwietniu 2020 r. przeprowadzono częściowy wykup (w celu umorzenia) obligacji serii D na kwotę 363,3 mln zł z dyskontem na poziomie 99,85% wartości nominalnej.

W ramach umowy sekurytyzacji z grudnia 2018 r., którą w marcu 2020 r. uzupełniono o aneks zwiększający wartość finansowania o 100 mln euro, jednostka specjalnego przeznaczenia Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC wyemitowała obligacje senioralne o łącznej wartości 330 mln euro (obligacje wyemitowane w grudniu 2018 r. na kwotę 230 mln euro zostały umorzone). Dodatkowo w III kwartale br. uruchomiona została transakcja sekurytyzacyjna finansująca działalność biznesowej spółki zależnej Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. na kwotę 740 mln zł.

W porównaniu z 31 grudnia 2019 r. kapitały razem wzrosły o 5,5% do 28 456,0 mln zł na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 22 czerwca 2020 r. ws. zatrzymania całości zysku wypracowanego w 2019 r. w kwocie 2 113,5 mln zł, z czego 1 056,8 mln zł przeznaczono na kapitał rezerwowi, a pozostałą kwotę pozostawiono niepodzieloną.

Baza depozytowa

Struktura podmiotowa środków depozytowych

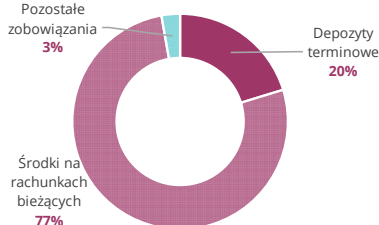
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019	Zmiana	Zmiana
Zobowiązanie wobec klientów w mln zł	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	96 204,8	91 716,3	90 362,2	4,9%	6,5%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	70 521,6	64 764,0	60 664,5	8,9%	16,2%
Razem	166 726,4	156 480,3	151 026,7	6,5%	10,4%

W ciągu 9 pierwszych miesięcy 2020 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wzrosły o 6,5% i na koniec września wyniosły 166 726,4 mln zł.

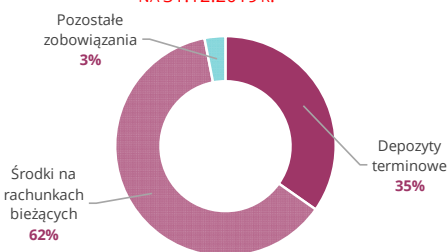
- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 96 204,8 mln zł i zwiększyła się o 4,9% za sprawą środków bieżących rosnących w tempie 21,5%. Salda na rachunkach oszczędnościowych, wchodzące w skład bazy środków bieżących, zwiększyły się z 29,1 mld zł na koniec grudnia 2019 r. do 32,1 mld zł na koniec września 2020 r. Środki zasilające rachunki bieżące pochodziły głównie z depozytów terminowych (-29,2%) ze względu na spadek atrakcyjności lokowania w kontekście głębokich obniżek stóp procentowych NBP, znajdujących odzwierciedlenie w ofercie cenowej Grupy. W I półroczu br., wskutek załamania i podwyższonej zmienności rynków finansowych, źródłem zasileń były też przepływy z funduszy inwestycyjnych. W III kwartale tendencja ta częściowo się odwróciła i transfer środków następował również w kierunku funduszy inwestycyjnych.
- Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wzrosła o 8,9% do 70 521,6 mln zł wraz z wartością sald na rachunkach bieżących (+49,7%), co m.in. jest efektem wpłat środków pomocowych na rachunki bieżące podmiotów gospodarczych w ramach rządowej tarczy antykrzysowej. Ww. zasilenia zrekompensowały z nadwyżką równoległy odpływ środków z depozytów terminowych w tempie 48,6%.

Struktura terminowa środków depozytowych

STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW
NA 30.09.2020 R.



STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW
NA 31.12.2019 R.

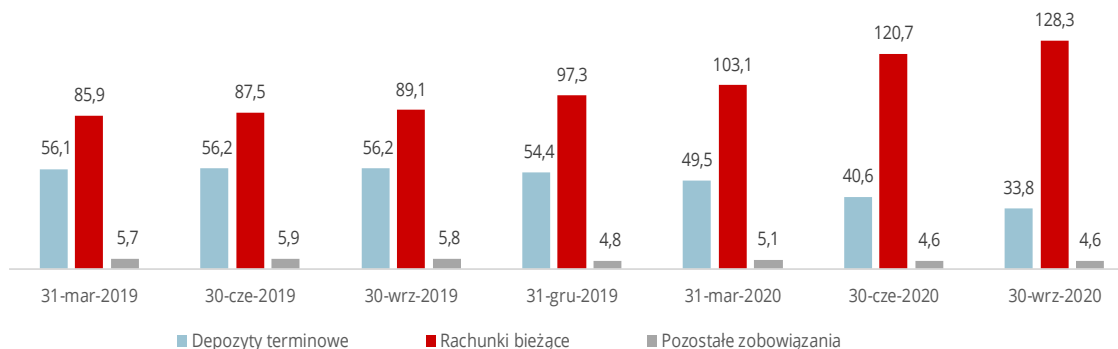


Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów osiągnęły wartość 33 772,1 mln zł i spadły w ciągu 9 miesięcy br. o 37,9%, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 31,9% do 128 323,4 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 4 630,9 mln zł i zmniejszyły się o 3,2%.

Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki” (3 186,1 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. Spadek ww. zobowiązań wynika ze spłat zaciągniętych kredytów zgodnie z harmonogramem i 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-III kw. 2020	I-III kw. 2019 ¹¹⁾
Koszty / dochody	48,9%	45,7%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	69,3%	69,7%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	2,95%	3,50%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	24,5%	22,4%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	85,2%	95,2%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	5,7%	5,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	56,9%	53,4%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	1,07%	0,92%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	6,2%	11,0%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	7,5%	13,2%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	0,7%	1,2%
Łączny współczynnik kapitałowy ⁸⁾	18,70%	16,14%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	16,76%	14,31%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	278,46	258,78
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	9,36	15,98

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 dany 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.

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).

8) Kalkulacja współczynnika kapitałowego uwzględnia fundusze własne oraz całkowity wymóg kapitałowy wyznaczony przy zastosowaniu metody standardowej dla poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z przepisami tzw. pakietu CRD IV/CRR.

9) Współczynnik kapitału Tier I liczony jako iloraz kapitału Tier I i aktywów ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego.

10) Zysk za okres należny udziałowcom jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych.

11) Wskaźniki za okres I-III kw. 2020 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 30 września 2020 r., 31 grudnia 2019 r. i 30 września 2019 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
I Wymóg kapitałowy ogółem	11 276,1	11 454,5	11 906,6
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	26 360,3	24 440,2	24 023,0
Łączny współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]	18,70%	17,07%	16,14%
Współczynnik Tier I	16,76%	15,21%	14,31%

Poniżej zaprezentowano łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 30 września 2020 r., 31 grudnia 2019 r. i 30 września 2019 r.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
Łączny współczynnik kapitałowy	21,51%	19,58%	18,49%
Współczynnik Tier I	19,24%	17,38%	16,33%

Współczynniki kapitałowe Santander Consumer Bank S.A.	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
Łączny współczynnik kapitałowy	24,21%	19,03%	17,95%
Współczynnik Tier I	22,75%	17,64%	16,63%

4. Czynniki mogące mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału

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

- Ewentualne dalsze zmiany polityki pieniężnej przez EBC, Fed i inne kluczowe banki centralne oraz przez NBP w celu łagodzenia recesji w globalnej gospodarce. Po tym jak zmianę strategii ogłosił Fed, na podobny ruch może się teraz zdecydować EBC.
- Gwałtowny przyrost przypadków COVID-19 na początku IV kwartału 2020 r., podwyższona niepewność co do perspektyw gospodarczych.
- Możliwe zwiększanie skali antykryzysowych działań rządu i agencji rządowych, skutkujące m.in. wyraźnym wzrostem emisji zadłużenia i/lub płynności sektora bankowego.
- Informacje dot. dalszego rozprzestrzeniania się pandemii i związane z tym ewentualne decyzje rządów nt. dalszego łagodzenia restrykcji gospodarczych i społecznych lub ich ponownego zaostrzenia.
- Zmiany wyceny ryzyka kredytowego na rynkach finansowych.
- Zmiany w rentowności obligacji zależne m.in. od oczekiwań odnośnie do polityki pieniężnej oraz fiskalnej oraz zmian w płynności sektora bankowego.
- Zmiany w popycie na pożyczki w kontekście zmian w płynności oraz oczekiwań co do przyszłości.
- Zmiany w sytuacji finansowej gospodarstw domowych pod wpływem trendów na rynku pracy.
- Zmiany decyzji klientów odnośnie alokacji oszczędności pod wpływem oczekiwanych stóp zwrotów z różnych klas aktywów.
- Dalszy rozwój wypadków na globalnych rynkach akcji oraz ich wpływ na popyt na jednostki funduszy inwestycyjnych oraz akcje.

VI. Pozostałe informacje

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

Na dzień publikacji niniejszego „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2020 roku” oraz poprzedniego raportu („Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 2020 roku”) 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 akcje w ramach Programu Motywacyjnego VI wg stanu na dzień publikacji raportów za okresy kończące się 30 września 2020 r. i 30 czerwca 2020 r. zostały zaprezentowane w poniższej tabeli.

Członkowie Zarządu	27.10.2020		28.07.2020	
	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.	Liczba przyznaczonych akcji ¹⁾ (Program Motywacyjny VI)	Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.	Liczba uprawnień ¹⁾ (Program Motywacyjny VI)
Michał Gajewski	-	4 795	-	4 795
Andrzej Burliga	1 389	2 495	1 389	2 495
Michael McCarthy	1 528	2 875	1 528	2 875
Patryk Nowakowski	329	726	329	726
Carlos Polaino Izquierdo	631	2 495	631	2 495
Juan de Porras Aguirre	1 397	1 982	1 397	1 982
Arkadiusz Przybył	-	2 999	-	2 999
Maciej Reluga	505	1 796	505	1 796
Dorota Strojowska	635	2 097	635	2 097
Razem	6 414	22 260	6 414	22 260

1) Zgodnie z Uchwałą nr 51 ZWZ Banku z dnia 22 czerwca 2020 r., stwierdzającą wystąpienie przesłanek uzasadniających przyznanie nagrody z tytułu Programu Motywacyjnego VI, Bank wyemitował akcje motywacyjne i zaoferował je uprawnionym uczestnikom programu, w tym członkom Zarządu Banku biorącym w nim udział obligatoryjnie. Każdy z uczestników zawarł umowę objęcia przysługujących mu akcji serii O w cenie emisyjnej 10 zł za akcję (równą wartości nominalnej) i opłacił je gotówką. W dniu 25 września 2020 r. podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w KRS, a 16 października 2020 r. nastąpiła warunkowa rejestracja akcji w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych. Po dopuszczeniu do obrotu na GPW w Warszawie, akcje zostaną zapisane na rachunkach maklerskich uczestników programu.

Skrócone śródroczne skonsolidowane
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za okres 9 miesięcy zakończony
30 września 2020 roku

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	8
VI. Skrócony rachunek zysków i strat.....	9
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	10
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	11
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	12
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	13
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
1. Informacja ogólna o emitencji	14
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	16
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	31
4. Wynik z tytułu odsetek	39
5. Wynik z tytułu prowizji	40
6. Wynik handlowy i rewaluacja	40
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	41
8. Pozostałe przychody operacyjne	41
9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	42
10. Koszty pracownicze	42
11. Koszty działania	43
12. Pozostałe koszty operacyjne	43
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	44
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	44
15. Należności od banków	45
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	45
17. Należności od klientów	46
18. Inwestycyjne aktywa finansowe	47
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	48

20. Zobowiązania wobec banków	48
21. Zobowiązania wobec klientów	48
22. Zobowiązania podporządkowane	49
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49
24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	50
25. Pozostałe rezerwy	51
26. Pozostałe zobowiązania	51
27. Wartość godziwa	52
28. Zobowiązania warunkowe	57
29. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	60
30. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	60
31. Adekwatność kapitałowa	61
32. Dźwignia finansowa	63
33. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	63
34. Miary płynnościowe	65
35. Podmioty powiązane	66
36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	67
37. Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	67
38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	67
39. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	68
40. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	68
41. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	68
42. Dywidenda na akcję	68
43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	69

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

		1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019* dane przekształcone	1.01.2019- 30.09.2019* dane przekształcone
	za okres:				
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do		1 548 842	5 357 172	2 166 156	6 364 304
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 323 301	4 674 802	1 923 854	5 614 807
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		219 908	636 093	209 193	618 077
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		5 633	46 277	33 109	131 420
Koszty odsetkowe		(166 160)	(879 742)	(465 122)	(1 431 138)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 4	1 382 682	4 477 430	1 701 034	4 933 166
Przychody prowizyjne		668 754	1 934 225	662 229	1 953 097
Koszty prowizyjne		(116 024)	(351 420)	(118 182)	(366 631)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 5	552 730	1 582 805	544 047	1 586 466
Przychody z tytułu dywidend		1 825	22 496	1 468	98 708
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	28 321	93 236	63 780	142 413
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	128 102	181 644	42 341	137 092
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	40 773	107 313	100 791	183 663
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	Nota 9	(358 898)	(1 306 117)	(336 556)	(955 802)
Koszty operacyjne w tym:		(929 893)	(3 159 002)	(982 177)	(3 234 861)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10 i 11	(729 211)	(2 417 910)	(789 211)	(2 659 271)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		(98 185)	(292 957)	(103 264)	(305 653)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		(48 048)	(152 288)	(54 283)	(161 693)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	(54 449)	(295 847)	(35 419)	(108 244)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		31 620	68 459	18 641	48 924
Podatek od instytucji finansowych		(147 835)	(448 963)	(146 433)	(451 729)
Zysk przed opodatkowaniem		729 427	1 619 301	1 006 936	2 488 040
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	(189 459)	(499 315)	(227 709)	(618 332)
Skonsolidowany zysk za okres		539 968	1 119 986	779 227	1 869 708
w tym:					
- zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		479 834	955 621	695 841	1 631 313
- zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		60 134	164 365	83 386	238 395
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		4,70	9,36	6,82	15,98
Rozwodniony (zł/akcja)		4,69	9,35	6,81	15,97

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019* dane przekształcone	1.01.2019- 30.09.2019* dane przekształcone
	za okres			
Skonsolidowany zysk za okres	539 968	1 119 986	779 227	1 869 708
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	24 899	501 419	106 178	287 030
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	44 945	595 784	120 350	267 557
Podatek odroczony	(8 540)	(113 199)	(22 867)	(50 836)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(14 205)	23 252	10 734	86 801
Podatek odroczony	2 699	(4 418)	(2 039)	(16 492)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	3 702	(66 343)	(897)	(13 645)
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	4 806	(78 666)	1 457	(8 234)
Podatek odroczony i bieżący	(1 104)	14 756	(276)	(3 333)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	-	(3 003)	(2 565)	(2 565)
Podatek odroczony	-	570	487	487
Inne całkowite dochody netto razem	28 601	435 076	105 281	273 385
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	568 569	1 555 062	884 508	2 143 093
Całkowity dochód ogółem przypadający:				
Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	508 697	1 386 491	801 477	1 908 549
Udziałowcom niesprawującym kontroli	59 872	168 571	83 031	234 544

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	2 907 749	7 973 014
Należności od banków	Nota 15	2 971 312	3 716 582
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	4 697 681	2 058 508
Pochodne instrumenty zabezpieczające		32 634	43 973
Należności od klientów w tym:	Nota 17	142 051 438	143 402 629
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		139 855 112	141 282 371
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 140 320	923 811
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 056 006	1 196 447
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		125 828	1 851 171
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	61 209 949	41 328 134
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		60 192 017	40 248 937
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		103 695	194 285
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		808 264	884 912
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		105 973	-
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		828 689	1 089 558
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	978 234	903 113
Wartości niematerialne		688 811	772 117
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		784 112	874 078
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		735 823	838 792
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 964 394	1 847 916
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		10 923	2 679
Pozostałe aktywa		1 134 331	1 061 846
Aktywa razem		222 833 964	209 476 166
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	5 188 853	5 031 744
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 699 290	995 627
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	2 869 257	1 856 813
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	166 726 404	156 480 343
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		826 814	990 863
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 731 657	2 630 271
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	10 312 795	10 629 516
Zobowiązania z tytułu leasingu		645 156	746 632
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		90 245	343 763
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 24	59 563	66 109
Pozostałe rezerwy	Nota 25	507 401	445 615
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	2 720 500	2 279 360
Zobowiązania razem		194 377 935	182 496 656
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		26 826 490	25 431 987
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 020 883
Pozostałe kapitały		21 296 994	20 141 925
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 752 578	1 316 061
Zyski zatrzymane		1 799 404	814 771
Wynik okresu bieżącego		955 621	2 138 347
Udziały niekontrolujące		1 629 539	1 547 523
Kapitały razem		28 456 029	26 979 510
Zobowiązania i kapitały razem		222 833 964	209 476 166

Noty przedstawione na stronach 14 - 69 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 30.09.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane		Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				oraz wynik roku bieżącego				
Stan na początek okresu	1 020 883	20 141 925	1 316 061	2 953 118	25 431 987	1 547 523	26 979 510	
Całkowite dochody razem	-	-	430 870	955 621	1 386 491	168 571	1 555 062	
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	955 621	955 621	164 365	1 119 986	
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	430 870	-	430 870	4 206	435 076	
Emisja akcji*	1 010	-	-	-	1 010	-	1 010	
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 153 463	-	(1 153 463)	-	-	-	
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	(86 555)	(86 555)	
Wycena płatności w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606	-	1 606	
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	251	(251)	-	-	-	
Pozostałe zmiany	-	-	5 396	-	5 396	-	5 396	
Stan na koniec okresu	1 021 893	21 296 994	1 752 578	2 755 025	26 826 490	1 629 539	28 456 029	

* szczegóły opisane zostały w nocie 29

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 752 578 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 209 241 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 541 489 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (5 629) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 477 tys. zł.

Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

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

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

Noty przedstawione na stronach 14 - 69 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2019- 30.09.2019*	
	1.01.2020- 30.09.2020	dane przekształcone
	za okres:	za okres:
Zysk przed opodatkowaniem	1 619 301	2 488 040
Korekty razem:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(68 459)	(48 924)
Amortyzacja	445 245	467 346
Zysk z działalności inwestycyjnej	(177 449)	(157 876)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(315 497)	(296 411)
Dywidendy	(22 335)	(97 283)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	42 937	18 459
Zmiany:		
Stanu rezerw	55 240	11 574
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(1 783 632)	(343 936)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	260 869	541 227
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	720 055	288 878
Stanu należności od banków	(10 947)	(38 355)
Stanu należności od klientów	(3 341 593)	(11 757 444)
Stanu zobowiązań wobec banków	1 424 784	654 276
Stanu zobowiązań wobec klientów	11 177 434	2 671 866
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(33 755)	(1 327 031)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	385 736	249 746
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	4 774 264	5 666 535
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(557 949)	(1 132 923)
Podatek dochodowy zapłacony	(972 867)	(746 104)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	13 621 382	(2 888 340)
Wpływy	6 245 832	5 178 545
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	5 458 983	4 295 408
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	55 585	156 291
Dywidendy otrzymane	21 643	96 941
Odsetki otrzymane	709 621	629 905
Wydatki	(28 586 600)	(9 709 813)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(28 358 533)	(9 462 088)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(228 067)	(247 725)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(22 340 768)	(4 531 268)
Wpływy	7 321 999	7 191 088
Emisja dłużnych papierów wartościowych	3 702 790	5 864 500
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 010	-
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	3 618 199	1 326 588
Wydatki	(9 997 135)	(7 848 515)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 194 229)	(4 043 700)
Spłaty kredytów i pożyczek	(5 306 325)	(1 041 348)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(148 480)	(139 979)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(86 555)	(2 331 071)
Odsetki zapłacone	(261 546)	(292 417)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 675 136)	(657 427)
Przepływy pieniężne netto - razem	(11 394 522)	(8 077 035)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	17 265 855	19 422 527
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	5 871 333	11 345 492

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

Noty przedstawione na stronach 14 - 69 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019* dane przekształcone	1.01.2019- 30.09.2019* dane przekształcone
za okres:				
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 124 079	3 892 950	1 589 356	4 699 248
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	907 438	3 254 727	1 370 367	4 019 504
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	212 531	604 410	195 755	578 708
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 110	33 813	23 234	101 036
Koszty odsetkowe	(88 294)	(567 019)	(344 294)	(1 107 403)
Wynik z tytułu odsetek	1 035 785	3 325 931	1 245 062	3 591 845
Przychody prowizyjne	522 901	1 506 673	505 573	1 495 175
Koszty prowizyjne	(84 713)	(232 811)	(67 462)	(216 703)
Wynik z tytułu prowizji	438 188	1 273 862	438 111	1 278 472
Przychody z tytułu dywidend	1 083	108 295	1 442	587 433
Wynik handlowy i rewaluacja	27 374	106 186	63 333	140 399
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	126 162	180 039	42 540	138 202
Pozostałe przychody operacyjne	26 367	57 299	85 878	135 473
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(276 109)	(1 013 171)	(245 593)	(678 495)
Koszty operacyjne w tym:	(748 587)	(2 509 195)	(782 939)	(2 624 254)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	(593 250)	(1 955 124)	(631 147)	(2 158 752)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(89 663)	(266 141)	(93 651)	(276 296)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(38 387)	(119 107)	(42 549)	(125 057)
- Pozostałe koszty operacyjne	(27 287)	(168 823)	(15 592)	(64 149)
Podatek od instytucji finansowych	(138 915)	(416 577)	(134 825)	(419 107)
Zysk przed opodatkowaniem	491 348	1 112 669	713 009	2 149 968
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(140 658)	(377 118)	(165 138)	(444 887)
Zysk za okres	350 690	735 551	547 871	1 705 081
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	3,43	7,20	5,36	16,70
Rozwodniony (zł/akcja)	3,43	7,20	5,36	16,69

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019* dane przekształcone	1.01.2019- 30.09.2019* dane przekształcone
za okres:				
Zysk za okres	350 690	735 551	547 871	1 705 081
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	25 608	490 619	107 177	294 138
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	44 880	582 567	121 686	278 909
Podatek odroczony	(8 527)	(110 688)	(23 121)	(52 993)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(13 265)	23 136	10 632	84 225
Podatek odroczony	2 520	(4 396)	(2 020)	(16 003)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	577	(69 130)	(2 033)	(12 794)
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	948	(82 524)	190	(7 049)
Podatek odroczony i bieżący	(371)	15 489	(36)	(3 558)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	-	(2 587)	(2 700)	(2 700)
Podatek odroczony	-	492	513	513
Inne całkowite dochody netto razem	26 185	421 489	105 144	281 344
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	376 875	1 157 040	653 015	1 986 425

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		2 879 498	7 821 831
Należności od banków		2 959 974	3 851 564
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 729 821	2 066 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające		31 024	37 608
Należności od klientów w tym:		119 368 728	118 356 427
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		117 467 587	116 566 001
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 140 320	923 811
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		760 821	866 615
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		125 828	1 851 171
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		58 599 499	39 591 351
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		57 615 310	38 542 546
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		100 396	187 536
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		777 820	861 269
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		105 973	-
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		178 161	30 737
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		622 443	718 532
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		574 455	630 233
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		663 061	767 280
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 150 189	1 013 450
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 513	2 016
Pozostałe aktywa		817 337	666 748
Aktywa razem		196 767 454	181 471 487
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków		2 947 602	1 506 141
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 618 994	979 550
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		2 890 556	1 857 837
Zobowiązania wobec klientów		155 706 082	144 760 017
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		178 026	30 774
Zobowiązania podporządkowane		2 630 763	2 529 855
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		2 261 971	2 687 960
Zobowiązania z tytułu leasingu		726 432	816 365
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		135 062	329 095
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		70 027	56 064
Pozostałe rezerwy		324 392	256 508
Pozostałe zobowiązania		1 940 305	1 483 735
Zobowiązania razem		171 430 212	157 293 901
Kapitały			
Kapitał akcyjny		1 021 893	1 020 883
Pozostałe kapitały		20 273 125	19 214 757
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 736 920	1 315 180
Zyski zatrzymane		1 569 753	513 242
Wynik okresu bieżącego		735 551	2 113 524
Kapitały razem		25 337 242	24 177 586
Zobowiązania i kapitały razem		196 767 454	181 471 487

Noty przedstawione na stronach 14 - 69 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 30.09.2020 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	-	-	421 489	735 551	1 157 040
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	735 551	735 551
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	421 489	-	421 489
Emisja akcji*	1 010	-	-	-	1 010
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 056 762	-	(1 056 762)	-
Wycena płatności w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	251	(251)	-
Stan na koniec okresu	1 021 893	20 273 125	1 736 920	2 305 304	25 337 242

* szczegóły opisane zostały w nocie 29

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 736 920 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 192 381 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 545 065 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (8 278) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 752 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2019 r. - 30.09.2019 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2018	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	-	-	281 344	1 705 081	1 986 425
<i>Wynik okresu bieżącego</i>	-	-	-	1 705 081	1 705 081
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	281 344	-	281 344
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 102 619	-	(1 102 619)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(2 012 683)	(2 012 683)
Wycena płatności w formie akcji	-	8 407	-	-	8 407
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	22 312	(22 312)	-
Stan na koniec okresu	1 020 883	19 204 283	1 334 317	2 218 275	23 777 758

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

Noty przedstawione na stronach 14 - 69 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2019- 30.09.2019*	
	1.01.2020- 30.09.2020	
	dane przekształcone	
za okres:		
Zysk przed opodatkowaniem	1 112 669	2 149 968
Korekty razem:		
Amortyzacja	385 248	401 353
Zysk z działalności inwestycyjnej	(175 138)	(161 586)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(437 589)	(418 309)
Dywidendy	(108 134)	(586 008)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	41 275	18 557
Zmiany:		
Stanu rezerw	81 847	(3 020)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(1 787 389)	(362 329)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(147 424)	358 426
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	667 418	266 865
Stanu należności od banków	(9 547)	(37 179)
Stanu należności od klientów	(4 278 300)	(6 381 543)
Stanu zobowiązań wobec banków	1 446 128	366 220
Stanu zobowiązań wobec klientów	11 513 436	1 914 223
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	279 214	(1 230 112)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	270 844	197 207
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	3 328 670	4 164 449
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(388 664)	(960 449)
Podatek dochodowy zapłacony	(806 992)	(493 969)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	10 987 572	(797 236)
Wpływy	4 845 053	4 956 129
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	4 041 104	3 664 824
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	13 135	120 691
Dywidendy otrzymane	108 109	585 666
Odsetki otrzymane	682 705	584 948
Wydatki	(26 215 241)	(8 827 278)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(26 072 665)	(8 662 089)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(142 576)	(165 189)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(21 370 188)	(3 871 149)
Wpływy	1 010	632 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	632 000
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	1 010	-
Wydatki	(1 037 579)	(3 946 918)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(550 000)	(1 150 000)
Spłaty kredytów i pożyczek	(240 059)	(540 418)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(130 716)	(107 132)
Dywidendy na rzecz właścicieli	-	(2 012 683)
Odsetki zapłacone	(116 804)	(136 685)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 036 569)	(3 314 918)
Przepływy pieniężne netto - razem	(11 419 185)	(7 983 303)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	17 156 866	19 187 947
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	5 737 681	11 204 644

* 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 9 miesięcy zakończony 30.09.2020 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2020	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2019
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.	Wrocław	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
14. SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC ⁴⁾	Dublin	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. Z o.o.	-
15. Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. ⁵⁾	Wrocław	spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. Z o.o.	-
16. S.C. Poland Consumer 15-1 sp.z o.o. ⁶⁾	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.
17. S.C. Poland Consumer 16-1 sp.z o.o. ⁶⁾	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

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

²⁾ Na dzień 30.09.2020 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⁾ W dniu 18.11.2019 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem irlandzkim spółka SCM Poland AUTO 2019-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie. Jest to spółka celowa powołana do realizacji transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych, której udziałowcem jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

⁵⁾ W dniu 27.08.2020 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem polskim spółka Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. (SCFS Sp. z o.o.) z siedzibą we Wrocławiu. Przedmiotem działalności spółki będzie wynajem samochodów osobowych, pożyczka samochodowa oraz leasing finansowy dedykowany dla konsumentów. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., który posiada 100% udziałów spółki.

⁶⁾ SC Poland Consumer 15-1 sp. z o.o. , S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. spółki celowe powołane do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w których udziałowcem jest polska osoba prawna niepowiązana z Grupą; spółki kontrolowane przez Santander Consumer Bank S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2020	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2019
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Poznań	49%	49%
2. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Poznań	49%	49%

2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

2.1 Oświadczenie o zgodności

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosowała zasady rachunkowości w sposób ciągły i zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2019, poz. 351) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych określonymi w ustawie z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Santander Bank Polska S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2019 r. z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c.

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Zmiany do MSSF 16 Leasing	Zmiany przewidują możliwość zwolnienia leasingobiorców z rozpoznawania koncesji czynszowych jako modyfikacji zgodnie z MSSF 16, jeżeli spełniają one określone warunki i wynikają z COVID-19	1 czerwca 2020	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe*
Reforma IBOR - Faza 2 (zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4, MSSF 16)	Zmiany uzupełniają zmiany wdrożone w Fazie 1 i dotyczą następujących obszarów: zmiany w przepływach finansowych, rachunkowości zabezpieczeń oraz ujawnień. Zmiana w przepływach finansowych wynikająca z reformy będzie wymagała jedynie aktualizacji stopy ESP, bez wpływu na wartość bilansową brutto instrumentu finansowego lub konieczności zaprzestania jego ujmowania.	1 stycznia 2021	Nad wdrożeniem zmian wynikających z reformy IBOR pracuje grupa robocza przedstawicieli Santander Bank Polska S.A i spółek zależnych. Grupa robocza nie zakończyła oceny wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 37 Rezerwy	Zmiany dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów jakie należy uwzględnić w ocenie czy umowa jest umową rodzącą obciążenia	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów	1 stycznia 2022	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17 Ubezpieczenia	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 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 przedsięwzięciami. Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28. Ujęcie księgowe zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia stanowią „biznes” (ang. business). W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów. Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r.	Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiana do MSR 1	Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.	1 stycznia 2023	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

*zmiana nie została zatwierdzona przez UE

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
Założenia koncepcyjne sprawozdawczości finansowej	<p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane przez RMSR w marcu 2018 r. Jest to dokument, który przedstawia w kompleksowy sposób zagadnienia dotyczące sprawozdawczości finansowej, zasady wyznaczania standardów i wytyczne dla podmiotów opracowujących spójne polityki rachunkowości oraz ułatwia zrozumienie i interpretację standardów.</p> <p>Założenia koncepcyjne obejmują nowe pojęcia, zaktualizowane definicje i kryteria ujmowania aktywów i zobowiązań oraz objaśnienia istotnych pojęć. Dokument składa się z 8 rozdziałów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rozdział 1 – Cel sprawozdawczości finansowej • Rozdział 2 – Cechy jakościowe użytecznych informacji finansowych • Rozdział 3 – Sprawozdanie finansowe i podmiot sporządzający sprawozdanie • Rozdział 4 – Elementy składowe sprawozdań finansowych • Rozdział 5 – Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania • Rozdział 6 – Wycena • Rozdział 7 – Prezentacja i ujawnianie • Rozdział 8 – Pojęcie kapitału i utrzymywania kapitału <p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane wraz z uzasadnieniem zmian. Rada opublikowała ponadto odrębny dokument pt. „Zmiany do odniesień do Założeń koncepcyjnych w Standardach MSSF” (Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards), który przedstawia zmiany do standardów w celu aktualizacji odniesień do Założeń koncepcyjnych. W większości przypadków zaktualizowano odniesienia w standardach w celu odzwierciedlenia odniesień do Założeń koncepcyjnych. Wprowadzono zwolnienia dla dwóch standardów w zakresie opracowywania polityk rachunkowości w odniesieniu do sald z regulowanej działalności, tj. MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów.</p>	Założenia obowiązują ze skutkiem natychmiastowym w przypadku RMSR i Komitetu ds. Interpretacji MSSF. W przypadku podmiotów opracowujących polityki rachunkowości w oparciu o Założenia koncepcyjne, obowiązują one dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	Rada opublikowała nową definicję terminu „istotność”. Zmiany do MSR 1 i MSR 8 doprecyzowują definicję istotności i zwiększają spójność pomiędzy standardami	1 stycznia 2020	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 wynikające z reformy IBOR (interest rate benchmark reform)-Faza 1	Zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 modyfikują niektóre wymogi w zakresie rachunkowości zabezpieczeń, aby oczekiwana reforma IBOR zasadniczo nie powodowała zakończenia rachunkowości zabezpieczeń. Zmiany do standardów wymagają od jednostki przyjęcia założenia, że stopa procentowa, na której oparte są zabezpieczone przepływy pieniężne, nie zmienia się w wyniku reformy. W rezultacie wymóg wysoce prawdopodobnych przepływów jest dotrzymany nawet tam, gdzie zabezpieczone przepływy pieniężne mogą ulec zmianie w wyniku reformy IBOR.	1 stycznia 2020	Grupa SBP skorzystała z prawa umożliwiającego wcześniejsze zastosowanie zmian w standardach i w związku z tym nie dokonała weryfikacji efektywności relacji zabezpieczających. Nad wdrożeniem zmian wynikających z reformy IBOR pracuje grupa robocza przedstawicieli Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych.
Zmiany do MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć	W wyniku zmiany do MSSF 3 zmodyfikowana została definicja „przedsięwzięcia”. Aktualnie wprowadzona definicja została zawężona i prawdopodobnie spowoduje, że więcej transakcji przejęć zostanie zakwalifikowanych jako nabycie aktywów.	1 stycznia 2020	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

2.4 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W związku z dokonaną w poprzednich okresach korektą błędów oraz innymi zmianami opisanymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. i sprawozdaniu finansowym Santander Bank Polska S.A. za rok 2019 w nocy 2.4. *Porównywalność z wynikami poprzednich okresów*, w niniejszym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020 r. dokonano odpowiedniego przekształcenia danych za okresy porównawcze.

W skonsolidowanych i jednostkowych: rachunku zysków i strat, sprawozdaniu z całkowitych dochodów oraz sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 30.09.2019 r. nastąpiło zwiększenie zysku o kwotę 47 755 tys. zł, za okres 1.07.2019 r. - 30.09.2019 r. o kwotę 70 184 tys. zł, jako efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu.

W skonsolidowanym i jednostkowym sprawozdaniu z całkowitych dochodów w/w korekta skutkowałą zwiększeniem całkowitego dochodu odpowiednio:

- za okres sprawozdawczy 1.01.2019 r. - 30.09.2019 r. do kwoty 2 143 093 tys. zł., za okres 1.07.2019 r. - 30.09.2019 r. do kwoty 884 508 tys. zł.
- za okres sprawozdawczy 1.01.2019 r. - 30.09.2019 r. do kwoty 1 986 425 tys. zł., za okres 1.07.2019 r. - 30.09.2019 r. do kwoty 635 015 tys. zł.

W skonsolidowanym i jednostkowym sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 30.09.2019 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.

Powyższe kwoty wpływają na porównywalność z wynikami poprzednich okresów i zostały przedstawione w tabelach na stronach kolejnych.

Ponadto na podstawie przeprowadzonej w 2020 roku analizy, w celu lepszego dostosowania do specyfiki transakcji, począwszy od 1.01.2020 r. Grupa zmieniła sposób prezentacji ujmowania wyniku na modyfikacji aktywa/zobowiązania z tytułu leasingu w skonsolidowanym rachunku zysków i strat. Zmiany te Grupa zastosowała do danych za 2019 rok w celu doprowadzenia do porównywalności. Pozycje te wcześniej prezentowane były jako Pozostałe przychody operacyjne w linii Przychody z tyt. modyfikacji umów leasingu oraz Pozostałe koszty operacyjne w linii Koszty z tyt. modyfikacji umów leasingu. Od 1.01.2020 r. zostały wynettowane i zaprezentowane jako Pozostałe przychody operacyjne w linii Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu.

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	za okres: 1.01.2019-30.09.2019		
	Przed	Zmiana	Po
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	6 364 304	-	6 364 304
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	5 614 807	-	5 614 807
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	618 077	-	618 077
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	131 420	-	131 420
Koszty odsetkowe	(1 431 138)	-	(1 431 138)
Wynik z tytułu odsetek	4 933 166	-	4 933 166
Przychody prowizyjne	1 953 097	-	1 953 097
Koszty prowizyjne	(366 631)	-	(366 631)
Wynik z tytułu prowizji	1 586 466	-	1 586 466
Przychody z tytułu dywidend	98 708	-	98 708
Wynik handlowy i rewaluacja	142 413	-	142 413
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	137 092	-	137 092
Pozostałe przychody operacyjne	196 657	(12 994)	183 663
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(955 802)	-	(955 802)
Koszty operacyjne w tym:	(3 247 855)	12 994	(3 234 861)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 659 271)	-	(2 659 271)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(305 653)	-	(305 653)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(161 693)	-	(161 693)
- Pozostałe koszty operacyjne	(121 238)	12 994	(108 244)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	48 924	-	48 924
Podatek od instytucji finansowych	(499 484)	47 755	(451 729)
Zysk przed opodatkowaniem	2 440 285	47 755	2 488 040
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(618 332)	-	(618 332)
Skonsolidowany zysk za okres	1 821 953	47 755	1 869 708
w tym:			
-zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	1 583 558	47 755	1 631 313
-zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	238 395	-	238 395

	za okres: 1.07.2019-30.09.2019		
	Przed	Zmiana	Po
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	2 166 156	-	2 166 156
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 923 854	-	1 923 854
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	209 193	-	209 193
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	33 109	-	33 109
Koszty odsetkowe	(465 122)	-	(465 122)
Wynik z tytułu odsetek	1 701 034	-	1 701 034
Przychody prowizyjne	662 229	-	662 229
Koszty prowizyjne	(118 182)	-	(118 182)
Wynik z tytułu prowizji	544 047	-	544 047
Przychody z tytułu dywidend	1 468	-	1 468
Wynik handlowy i rewaluacja	63 780	-	63 780
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	42 341	-	42 341
Pozostałe przychody operacyjne	100 956	(165)	100 791
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(336 556)	-	(336 556)
Koszty operacyjne w tym:	(982 342)	165	(982 177)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(789 211)	-	(789 211)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(103 264)	-	(103 264)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(54 283)	-	(54 283)
- Pozostałe koszty operacyjne	(35 584)	165	(35 419)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	18 641	-	18 641
Podatek od instytucji finansowych	(216 617)	70 184	(146 433)
Zysk przed opodatkowaniem	936 752	70 184	1 006 936
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(227 709)	-	(227 709)
Skonsolidowany zysk za okres	709 043	70 184	779 227
w tym:			
-zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	625 657	70 184	695 841
-zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	83 386	-	83 386

Rachunek zysków i strat

	za okres: 1.01.2019-30.09.2019		
	Przed	Zmiana	Po
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	4 699 248	-	4 699 248
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	4 019 504	-	4 019 504
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	578 708	-	578 708
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	101 036	-	101 036
Koszty odsetkowe	(1 107 403)	-	(1 107 403)
Wynik z tytułu odsetek	3 591 845	-	3 591 845
Przychody prowizyjne	1 495 175	-	1 495 175
Koszty prowizyjne	(216 703)	-	(216 703)
Wynik z tytułu prowizji	1 278 472	-	1 278 472
Przychody z tytułu dywidend	587 433	-	587 433
Wynik handlowy i rewaluacja	140 399	-	140 399
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	138 202	-	138 202
Pozostałe przychody operacyjne	135 473	-	135 473
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(678 495)	-	(678 495)
Koszty operacyjne w tym:	(2 624 254)	-	(2 624 254)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	(2 158 752)	-	(2 158 752)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(276 296)	-	(276 296)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(125 057)	-	(125 057)
- Pozostałe koszty operacyjne	(64 149)	-	(64 149)
Podatek od instytucji finansowych	(466 862)	47 755	(419 107)
Zysk przed opodatkowaniem	2 102 213	47 755	2 149 968
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(444 887)	-	(444 887)
Zysk za okres	1 657 326	47 755	1 705 081

	za okres: 1.07.2019-30.09.2019		
	Przed	Zmiana	Po
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 589 356	-	1 589 356
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 370 367	-	1 370 367
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	195 755	-	195 755
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	23 234	-	23 234
Koszty odsetkowe	(344 294)	-	(344 294)
Wynik z tytułu odsetek	1 245 062	-	1 245 062
Przychody prowizyjne	505 573	-	505 573
Koszty prowizyjne	(67 462)	-	(67 462)
Wynik z tytułu prowizji	438 111	-	438 111
Przychody z tytułu dywidend	1 442	-	1 442
Wynik handlowy i rewaluacja	63 333	-	63 333
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	42 540	-	42 540
Pozostałe przychody operacyjne	85 878	-	85 878
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(245 593)	-	(245 593)
Koszty operacyjne w tym:	(782 939)	-	(782 939)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	(631 147)	-	(631 147)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(93 651)	-	(93 651)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(42 549)	-	(42 549)
- Pozostałe koszty operacyjne	(15 592)	-	(15 592)
Podatek od instytucji finansowych	(205 009)	70 184	(134 825)
Zysk przed opodatkowaniem	642 825	70 184	713 009
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(165 138)	-	(165 138)
Zysk za okres	477 687	70 184	547 871

Zmiany dokonane w skonsolidowanym i jednostkowym sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 30.09.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:		1.01.2019 - 30.09.2019		
	Przed	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Po
Zysk przed opodatkowaniem	2 440 285	47 755 ¹⁾	-	-	2 488 040
Korekty razem:					
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(48 924)	-	-	-	(48 924)
Amortyzacja	467 346	-	-	-	467 346
Zysk z działalności inwestycyjnej	(157 876)	-	-	-	(157 876)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(296 411)	-	-	-	(296 411)
Dywidendy	(97 283)	-	-	-	(97 283)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	18 459	-	-	-	18 459
Zmiany:					
Stanu rezerw	83 574	(72 000) ¹⁾	-	-	11 574
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	8 513 221	(8 456 526) ¹⁾	(358 426) ²⁾	(42 205) ³⁾	(343 936)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-	-	541 227 ²⁾	-	541 227
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	402 766	-	-	(113 888) ³⁾	288 878
Stanu należności od banków	(1 635)	-	-	(36 720) ³⁾	(38 355)
Stanu należności od klientów	(6 365 008)	-	-	(5 392 436) ³⁾	(11 757 444)
Stanu zobowiązań wobec banków	631 920	-	-	22 356 ³⁾	654 276
Stanu zobowiązań wobec klientów	1 655 884	-	-	1 015 982 ³⁾	2 671 866
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(8 381 146)	7 046 306 ¹⁾	-	7 809 ³⁾	(1 327 031)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	228 514	24 245 ¹⁾	(8 503) ²⁾	5 490 ³⁾	249 746
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	5 666 535 ³⁾	5 666 535
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	(1 132 923) ³⁾	(1 132 923)
Podatek dochodowy zapłacony	(746 104)	-	-	-	(746 104)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 652 418)	(1 410 220)	174 298	-	(2 888 340)
Wpływy	5 352 843	-	(174 298)	-	5 178 545
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	4 465 113	-	(169 705) ²⁾	-	4 295 408
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	156 291	-	-	-	156 291
Dywidendy otrzymane	96 941	-	-	-	96 941
Odsetki otrzymane	634 498	-	(4 593) ²⁾	-	629 905
Wydatki	(9 709 813)	-	-	-	(9 709 813)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(9 462 088)	-	-	-	(9 462 088)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(247 725)	-	-	-	(247 725)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(4 356 970)	-	(174 298)	-	(4 531 268)
Wpływy	7 191 088	-	-	-	7 191 088
Emisja dłużnych papierów wartościowych	5 864 500	-	-	-	5 864 500
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	1 326 588	-	-	-	1 326 588
Wydatki	(7 848 515)	-	-	-	(7 848 515)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 043 700)	-	-	-	(4 043 700)
Spląty kredytów i pożyczek	(1 041 348)	-	-	-	(1 041 348)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(139 979)	-	-	-	(139 979)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(2 331 071)	-	-	-	(2 331 071)
Odsetki zapłacone	(292 417)	-	-	-	(292 417)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(657 427)	-	-	-	(657 427)
Przepływy pieniężne netto - razem	(6 666 815)	(1 410 220)	-	-	(8 077 035)
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	11 345 492	-	-	-	11 345 492

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:		1.01.2019 - 30.09.2019		
	Przed	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Po
Zysk przed opodatkowaniem	2 102 213	47 755 ¹⁾	-	-	2 149 968
Korekty razem:					
Amortyzacja	401 353	-	-	-	401 353
Zysk z działalności inwestycyjnej	(161 586)	-	-	-	(161 586)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(418 309)	-	-	-	(418 309)
Dywidendy	(586 008)	-	-	-	(586 008)
Odписy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	18 557	-	-	-	18 557
Zmiany:					
Stanu rezerw	68 980	(72 000)	-	-	(3 020)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	8 494 828	(8 456 526)	(358 426)	(42 205)	(362 329)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-	-	358 426	-	358 426
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	364 633	-	-	(97 768)	266 865
Stanu należności od banków	(2 436)	-	-	(34 743)	(37 179)
Stanu należności od klientów	(2 473 096)	-	-	(3 908 447)	(6 381 543)
Stanu zobowiązań wobec banków	355 110	-	-	11 110	366 220
Stanu zobowiązań wobec klientów	1 051 962	-	-	862 261	1 914 223
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(8 282 715)	7 046 306	-	6 297	(1 230 112)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	173 467	24 245	-	(505)	197 207
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	4 164 449	4 164 449
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	(960 449)	(960 449)
Podatek dochodowy zapłacony	(493 969)	-	-	-	(493 969)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	612 984	(1 410 220)	-	-	(797 236)
Wpływy	4 956 129	-	-	-	4 956 129
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	3 664 824	-	-	-	3 664 824
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	120 691	-	-	-	120 691
Dywidendy otrzymane	585 666	-	-	-	585 666
Odsetki otrzymane	584 948	-	-	-	584 948
Wydatki	(8 827 278)	-	-	-	(8 827 278)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(8 662 089)	-	-	-	(8 662 089)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(165 189)	-	-	-	(165 189)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(3 871 149)	-	-	-	(3 871 149)
Wpływy	632 000	-	-	-	632 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	632 000	-	-	-	632 000
Wydatki	(3 946 918)	-	-	-	(3 946 918)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(1 150 000)	-	-	-	(1 150 000)
Splaty kredytów i pożyczek	(540 418)	-	-	-	(540 418)
Splaty zobowiązań z tytułu leasingu	(107 132)	-	-	-	(107 132)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(2 012 683)	-	-	-	(2 012 683)
Odsetki zapłacone	(136 685)	-	-	-	(136 685)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(3 314 918)	-	-	-	(3 314 918)
Przepływy pieniężne netto - razem	(6 573 083)	(1 410 220)	-	-	(7 983 303)
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	11 204 644	-	-	-	11 204 644

2.5 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Prezentowane skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” nie obejmuje wszystkich informacji i ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok zakończony 31.12.2019 r.

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

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

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. sporządziła skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej:

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

2.6 Zmiany wartości szacunkowych

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

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

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

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

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

Modyfikacje

Udostępnienie klientom możliwości odroczenia lub zawieszenia spłaty rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych powoduje zmianę w rozkładzie i wartości przyszłych przepływów kontraktowych w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego. Oznacza to modyfikację w kontekście MSSF 9. Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia modyfikacje wynikające z karencji (COVID-19) na takich samych zasadach jak dotychczasowe modyfikacje kontraktowych przepływów

pieniężnych. Jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych tzw. modyfikacja nieistotna, dokonuje się ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów i ujmuje się zysk lub stratę na modyfikacji w rachunku wyników. Zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z modyfikacji rozliczana jest w czasie w wynik odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej.

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

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

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoznała do dnia 30.09.2020 r. kwotę 38 045 tys. zł. jako pomniejszenie przychodów odsetkowych stanowiących zmniejszenie wartości bilansowej brutto z tytułu modyfikacji nie prowadzących do zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych.

Poniższe zestawienie prezentuje udział poszczególnych portfeli, dla których bank rozpoznał narzędzia pomocowe w ramach inicjatyw mających na celu złagodzenie negatywnych skutków epidemii COVID-19 do dnia 30.09.2020 r.

Dane dla Santander Bank Polska S.A	
kredyty detaliczne	14,5%
kredyty hipoteczne	11,6%
kredyty korporacyjne	33,7%
kredyty SME	36,5%

Dane dla Grupy Santander Consumer Bank S.A (razem z Santander Multirent)	
kredyty gotówkowe	9,5%
kredyty hipoteczne	7,8%
SME	22,9%

Szczegóły dotyczące stosowanych do oceny modyfikacji kryteriów ilościowych i jakościowych opisane zostały w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2019 i nie uległy one zmianie od tego czasu.

Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL)

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

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

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

Aktywa kredytowe z utratą wartości

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

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

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej próg materialności (500 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 3000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych)
- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła;
- umorzenie wierzytelności lub jej części
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
 - (i) negatywne zmiany dotyczące statusu płatności dłużnika w Grupie Santander Bank Polska S.A.,
 - (ii) krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w Grupie Santander Bank Polska S.A.

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

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

Istotny wzrost ryzyka kredytowego (SICR)

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

Jakościowych:

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

- Zawieszenie wykonywania umowy kredytowej klienta indywidualnego zgodnie z Tarczą 4.0¹.

Ilościowych:

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

W szczególności fakt objęcia działaniami pomocowymi związanymi z COVID-19 nie powoduje automatycznego przeklasyfikowania do koszyka 2. Dodatkowe ryzyko jest na bieżąco monitorowane – rozbudowano raporty zarządcze i systemy wczesnego ostrzegania. Identyfikacja trwałych trudności finansowych klienta świadczących o wzroście ryzyka kredytowego, powoduje przeklasyfikowanie do koszyka 2 (stanowi odrębną przesłankę lub wykorzystywane są dotychczasowe kryteria ilościowe i jakościowe, przykładowo obniżenie oceny ryzyka czy objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu).

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

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych z związku z wydarzeniami COVID-19. Z uwagi na wysoką niepewność co do rozwoju wydarzeń, w szczególności w zakresie skali spowolnienia, jego horyzontu oraz wpływu programów pomocowych Grupa Santander Bank Polska S.A. zdecydowała się utrzymać wartość dodatkowego odpisu na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli. W trzecim kwartale Grupa dokonała analizy dotychczasowej wartości odpisu i nie zidentyfikowała przesłanek do jego zmiany. Wartość dodatkowego odpisu na koniec września 2020 roku wynosi 151 262 tys. zł.

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

Szacunki dotyczące spraw spornych

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

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

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

Na dzień 30.09.2020 r., Grupa zwiększyła rezerwy na sprawy sporne dotyczące kredytów hipotecznych w walutach obcych w związku ze wzrostem ilości spraw, w których spółki z Grupy są stroną postępowania.

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

¹ Tarcza 4.0 – Ustawa z dnia 19 czerwca 2020r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 nakazująca wdrożenie w Banku możliwości zawieszania umów kredytowych klientów indywidualnych w przypadkach gdy kredytobiorca (lub co najmniej jeden z kredytobiorców) stracił pracę/ główne źródło dochodu po dniu 13 marca 2020r

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.

W trzecim kwartale 2020 roku, Grupa na podstawie obserwowanych danych zdecydowała się utrzymać rezerwy portfelowe w niezmienionej wartości.

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

Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

W trzecim kwartale 2020 roku, Grupa Santander Bank Polska S.A. nie dokonała aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty. Wynik odsetkowy trzeciego kwartału obciążają jedynie koszty bieżących zwrotów.

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

Szacunki dotyczące kalkulacji zwrotu składek ubezpieczeniowych

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

2.7 Oceny wpływu na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

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

Grupa nie dokonała w trzecim kwartale 2020 roku istotnych szacunków poza opisanymi w pkt.2.6.

2.8 Zmiany zasad rachunkowości

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

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

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

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

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

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

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

Rozliczenia pomiędzy segmentami dotyczą wynagrodzeń za świadczone usługi i obejmują:

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

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

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

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

W 2020 roku dokonano:

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

Dane porównywalne zostały odpowiednio dostosowane.

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

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

W części dotyczącej Santander Bank Polska rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych zostały zaprezentowane w segmencie ALM i Operacji Centralnych, a rezerwy na ryzyko prawne związane ze zwrotami części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Bankowości Detalicznej. Natomiast w części dotyczącej Santander Consumer Bank rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych oraz na zwroty części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem zostały zaprezentowane w segmencie Santander Consumer Bank. Więcej szczegółów dotyczących powyższych rezerw zostało opisane w nocie 28.

Dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli (ang. post model adjustments) w wysokości 151 262 tys. zł został oszacowany i zaprezentowany w wynikach poszczególnych segmentów biznesowych. Korekta została także opisana w notach 2.6 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
1.01.2020-30.09.2020						
Wynik z tytułu odsetek	2 409 816	654 423	219 895	197 287	996 009	4 477 430
w tym transakcje wewnętrzne	(1 435)	(2 071)	3 706	7 302	(7 502)	-
Wynik z tytułu prowizji	952 418	317 258	215 363	(23 867)	121 633	1 582 805
w tym transakcje wewnętrzne	123 857	66 132	(188 415)	764	(2 338)	-
Pozostałe przychody	24 190	28 513	95 032	200 187	34 271	382 193
w tym transakcje wewnętrzne	2 944	33 150	(35 163)	(1 127)	196	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	161	22 303	32	22 496
Koszty operacyjne	(1 480 003)	(308 768)	(169 883)	(260 662)	(494 441)	(2 713 757)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 848	(1 848)	-
Amortyzacja	(255 543)	(41 642)	(16 692)	(83 558)	(47 810)	(445 245)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(735 543)	(242 104)	(74 094)	(16 819)	(237 557)	(1 306 117)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	68 459	-	68 459
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(416 578)	(32 385)	(448 963)
Zysk przed opodatkowaniem	915 335	407 680	269 782	(313 248)	339 752	1 619 301
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(499 315)
Skonsolidowany zysk za okres						1 119 986
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						955 621
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						164 365

* 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
1.07.2020-30.09.2020						
Wynik z tytułu odsetek	836 911	234 930	68 924	(46 195)	288 112	1 382 682
w tym transakcje wewnętrzne	(570)	(640)	1 261	2 989	(3 040)	-
Wynik z tytułu prowizji	327 851	106 586	74 731	(10 112)	53 674	552 730
w tym transakcje wewnętrzne	43 482	23 878	(66 968)	389	(781)	-
Pozostałe przychody	7 771	10 263	27 278	135 362	16 522	197 196
w tym transakcje wewnętrzne	1 078	9 386	(10 173)	(178)	(113)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	131	1 676	18	1 825
Koszty operacyjne	(494 846)	(100 865)	(55 088)	(1 174)	(131 687)	(783 660)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 336	(1 336)	-
Amortyzacja	(85 452)	(14 525)	(5 615)	(26 448)	(14 193)	(146 233)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(138 642)	(130 927)	(13 528)	(4 910)	(70 891)	(358 898)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	31 620	-	31 620
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(138 917)	(8 918)	(147 835)
Zysk przed opodatkowaniem	453 593	105 462	96 833	(59 098)	132 637	729 427
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(189 459)
Skonsolidowany zysk za okres						539 968
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						479 834
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						60 134

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

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
30.09.2020						
Należności od klientów	80 161 057	33 193 603	12 588 260	-	16 108 518	142 051 438
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	978 234	-	978 234
Pozostałe aktywa	5 170 391	911 776	4 867 282	64 326 525	4 528 318	79 804 292
Aktywa razem	85 331 448	34 105 379	17 455 542	65 304 759	20 636 836	222 833 964
Zobowiązania wobec klientów	111 417 495	32 955 536	8 193 377	4 243 091	9 916 905	166 726 404
Pozostałe zobowiązania i kapitały	6 860 924	4 167 505	5 323 310	29 035 890	10 719 931	56 107 560
Zobowiązania i kapitały razem	118 278 419	37 123 041	13 516 687	33 278 981	20 636 836	222 833 964

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat w podziale na segmenty

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
1.01.2019-30.09.2019						
Wynik z tytułu odsetek	2 396 563	614 156	218 127	499 153	1 205 167	4 933 166
w tym transakcje wewnętrzne	(1 475)	(1 899)	3 383	3 056	(3 065)	-
Wynik z tytułu prowizji	1 012 421	323 595	173 989	(10 993)	87 454	1 586 466
w tym transakcje wewnętrzne	107 139	76 242	(183 744)	2 553	(2 190)	-
Pozostałe przychody	50 567	51 329	56 768	264 225	40 279	463 168
w tym transakcje wewnętrzne	5 870	28 213	(31 696)	11 587	(13 974)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 425	97 266	17	98 708
Koszty operacyjne	(1 471 307)	(331 595)	(190 968)	(326 403)	(447 242)	(2 767 515)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 966	(1 966)	-
Amortyzacja	(261 937)	(42 452)	(18 535)	(91 084)	(53 338)	(467 346)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(633 525)	(78 781)	8 342	(10 609)	(241 229)	(955 802)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	48 924	-	48 924
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(419 107)	(32 622)	(451 729)
Zysk przed opodatkowaniem	1 092 782	536 252	249 148	51 372	558 486	2 488 040
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(618 332)
Skonsolidowany zysk za okres						1 869 708
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						1 631 313
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						238 395

* 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
1.07.2019-30.09.2019						
Wynik z tytułu odsetek	858 457	201 295	73 470	158 749	409 063	1 701 034
w tym transakcje wewnętrzne	(311)	(658)	968	1 203	(1 202)	-
Wynik z tytułu prowizji	345 567	113 147	61 020	(4 893)	29 206	544 047
w tym transakcje wewnętrzne	36 133	26 429	(62 717)	897	(742)	-
Pozostałe przychody	26 467	24 069	31 505	112 956	11 915	206 912
w tym transakcje wewnętrzne	1 850	15 806	(17 134)	12 857	(13 379)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 155	307	6	1 468
Koszty operacyjne	(491 815)	(109 614)	(65 831)	(10 753)	(146 617)	(824 630)
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	1 026	(1 026)	-
Amortyzacja	(87 636)	(14 501)	(6 370)	(32 021)	(17 019)	(157 547)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(219 233)	(37 462)	3 913	(3 584)	(80 190)	(336 556)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	18 641	-	18 641
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(134 825)	(11 608)	(146 433)
Zysk przed opodatkowaniem	431 807	176 934	98 862	104 577	194 756	1 006 936
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(227 709)
Skonsolidowany zysk za okres						779 227
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						695 841
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						83 386

* 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	101 216 177	28 431 955	12 169 521	4 263 340	10 399 350	156 480 343
Pozostałe zobowiązania i kapitały	6 145 409	4 385 856	5 424 516	25 582 178	11 457 864	52 995 823
Zobowiązania i kapitały razem	107 361 586	32 817 811	17 594 037	29 845 518	21 857 214	209 476 166

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

4. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 323 301	4 674 802	1 923 854	5 614 807
Należności od podmiotów gospodarczych i z tytułu leasingu	454 302	1 586 846	627 128	1 852 203
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	863 626	2 995 274	1 213 030	3 511 075
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	286 950	1 070 343	418 730	1 222 855
Należności od banków	228	12 421	11 057	36 440
Należności sektora budżetowego	1 514	6 647	2 448	7 706
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	454	15 788	26 866	77 054
Odsetki od IRS -zabezpieczających	3 177	57 826	43 325	130 329
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	219 908	636 093	209 193	618 077
Należności od podmiotów gospodarczych	7 521	27 945	11 223	20 468
Dłużnych papierów wartościowych	212 387	608 148	197 970	597 609
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	5 633	46 277	33 109	131 420
Należności od podmiotów gospodarczych	223	1 127	517	1 528
Należności od klientów indywidualnych	4 388	35 219	26 623	80 244
Dłużnych papierów wartościowych	1 022	9 931	5 969	49 648
Razem przychody	1 548 842	5 357 172	2 166 156	6 364 304
	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Koszty odsetkowe z tytułu:				
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(166 160)	(879 742)	(465 122)	(1 431 138)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(68 976)	(399 080)	(198 159)	(653 237)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(39 467)	(229 509)	(135 182)	(378 780)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	329	(7 869)	(23 616)	(86 554)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(2 077)	(19 636)	(15 278)	(43 340)
Zobowiązań wobec banków	(8 907)	(48 143)	(18 754)	(50 516)
Zobowiązań leasingowych	(4 568)	(14 859)	(5 507)	(16 259)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(42 494)	(160 646)	(68 626)	(202 452)
Razem koszty	(166 160)	(879 742)	(465 122)	(1 431 138)
Wynik z tytułu odsetek	1 382 682	4 477 430	1 701 034	4 933 166

5. Wynik z tytułu prowizji

	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	148 471	406 436	143 895	434 417
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	78 479	231 744	82 570	245 315
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	60 320	183 358	72 832	210 492
Prowizje walutowe	116 339	342 052	111 614	332 259
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	109 844	300 820	102 697	302 415
Prowizje ubezpieczeniowe	57 028	165 788	57 861	164 399
Prowizje z działalności maklerskiej	27 202	89 603	16 001	47 722
Karty kredytowe	36 757	110 787	46 451	136 101
Gwarancje i poręczenia	23 531	65 793	17 837	52 081
Prowizje od umów leasingowych	5 750	17 287	6 576	18 851
Organizowanie emisji	638	8 819	2 505	4 503
Opłaty dystrybucyjne	4 395	11 738	1 390	4 542
Razem	668 754	1 934 225	662 229	1 953 097
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(48 599)	(132 248)	(43 102)	(141 055)
Opłaty dystrybucyjne	(3 445)	(7 891)	(2 130)	(7 161)
Prowizje z działalności maklerskiej	(4 043)	(13 557)	(2 068)	(6 354)
Karty kredytowe	(6 302)	(14 807)	(10 119)	(29 366)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(8 599)	(53 512)	(26 283)	(82 947)
Prowizje ubezpieczeniowe	(4 233)	(13 162)	(4 634)	(14 959)
Prowizje od umów leasingowych	(6 760)	(20 579)	(7 424)	(22 563)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(5 055)	(16 140)	(2 017)	(5 636)
Pozostałe	(28 988)	(79 524)	(20 405)	(56 590)
Razem	(116 024)	(351 420)	(118 182)	(366 631)
Wynik z tytułu prowizji	552 730	1 582 805	544 047	1 586 466

6. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe	(7 513)	(441 636)	(350 017)	(341 379)
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	34 900	545 582	409 450	483 106
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 696)	(11 049)	(4 231)	(6 364)
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 913	18 330	1 898	(18 662)
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 283)	(17 991)	6 680	25 712
Razem	28 321	93 236	63 780	142 413

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (7 189) tys. zł. narastająco za trzy kwartały 2020 r. i 2 564 tys. zł za trzeci kwartał 2020 r. oraz w kwocie (4 180) tys. zł. narastająco za trzy kwartały 2019 r. i (2 202) tys. zł za trzeci kwartał 2019 r.

7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	109 596	170 072	37 508	86 494
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(85)	26	18
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	11 755	15 030	(1 927)	40 364
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	-	(8 535)	-	-
Razem wynik na instrumentach finansowych	121 351	176 482	35 607	126 876
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	22 906	(206 020)	(46 668)	(58 585)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(16 155)	211 182	53 402	68 801
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	6 751	5 162	6 734	10 216
Razem	128 102	181 644	42 341	137 092

8. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Przychody z tytułu sprzedaży usług	6 631	18 100	6 875	20 048
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	3 970	22 324	14 266	27 138
Wynik z tytułu wstępnego rozliczenia sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	50 000	50 000
Rozliczenie umów leasingowych	848	2 763	741	2 173
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	21	329	1 179	7 035
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	5 535	7 744	6 303	27 473
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	230	626	224	817
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	2 225	6 957	9 962	9 965
Pozostałe	21 313	48 470	11 242	39 015
Razem	40 773	107 313	100 792	183 664

9. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.07.2020-30.09.2020	1.01.2020-30.09.2020	1.07.2019-30.09.2019	1.01.2019-30.09.2019
Odpis na należności od banków	3	(4)	(1)	(3)
Koszyk 1	3	(4)	(1)	(3)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(350 509)	(1 310 825)	(323 350)	(970 425)
Koszyk 1	513	(55 510)	(44 965)	(91 671)
Koszyk 2	(97 955)	(562 715)	(125 026)	(371 619)
Koszyk 3	(256 963)	(701 563)	(174 146)	(566 897)
POCI	3 896	8 963	20 787	59 762
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(9 680)	(2 594)	(12 115)	(10 520)
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(9 680)	(2 594)	(12 115)	(10 520)
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	1 288	7 306	(1 090)	25 146
Koszyk 1	1 227	4 856	1 365	17 159
Koszyk 2	1 522	(2 216)	(670)	2 660
Koszyk 3	(1 461)	4 666	(1 785)	5 327
POCI	-	-	-	-
Razem	(358 898)	(1 306 117)	(336 556)	(955 802)

Korekta zarządcza poziomu odpisów odzwierciedlająca ryzyko związane z sytuacją COVID-19 wyniosła na 30.09.2020 r. 151.262 tys. zł /koszyk 2/ - szczegóły zostały opisane w nocie 2.6.

10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.07.2020-30.09.2020	1.01.2020-30.09.2020	1.07.2019-30.09.2019	1.01.2019-30.09.2019
Wynagrodzenia i premie	(330 755)	(969 278)	(364 128)	(1 102 310)
Narzuty na wynagrodzenia	(57 115)	(175 678)	(59 348)	(192 372)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(2 274)	(7 029)	-	-
Koszty świadczeń socjalnych	(9 122)	(26 864)	(9 990)	(28 362)
Koszty szkoleń	(2 080)	(4 562)	(4 051)	(10 901)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(4)	(553)	(115)	(124)
Rezerwa restrukturyzacyjna	(4 313)	(15 425)	(1 860)	(88 180)
Razem	(405 663)	(1 199 389)	(439 492)	(1 422 249)

11. Koszty działania

Koszty działania	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Koszty utrzymania budynków	(31 078)	(99 413)	(32 849)	(116 726)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 575)	(7 305)	(2 997)	(10 610)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(377)	(1 904)	(1 610)	(4 406)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	(30)	(154)	(7)	(1 117)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(11 189)	(33 319)	(12 397)	(36 223)
Marketing i reprezentacja	(23 300)	(67 408)	(40 751)	(118 596)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(81 851)	(248 802)	(80 745)	(236 312)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(49 562)	(388 891)	(28 041)	(285 147)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(15 476)	(49 275)	(14 422)	(45 911)
Koszty konsultacji i doradztwa	(22 874)	(59 372)	(22 522)	(58 103)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(14 678)	(43 197)	(19 287)	(52 736)
Koszty pozostałych usług obcych	(35 076)	(108 172)	(41 814)	(127 959)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(5 476)	(16 774)	(7 552)	(20 704)
Pozostałe podatki i opłaty	(10 036)	(30 606)	(10 717)	(30 888)
Transmisja danych	(2 808)	(8 437)	(2 985)	(9 433)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(7 362)	(19 761)	(8 897)	(26 850)
Koszty zabezpieczenia	(6 187)	(18 695)	(7 514)	(22 544)
Koszty remontów maszyn	(1 194)	(5 461)	(6 920)	(12 648)
Pozostałe	(2 419)	(11 575)	(7 692)	(20 109)
Razem	(323 548)	(1 218 521)	(349 719)	(1 237 022)

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne	(33 361)	(101 372)	(13 976)	(43 367)
Zawiązania rezerw na ryzyko prawne*	-	(110 333)	(9 954)	(9 954)
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(3 925)	(36 591)	(1 097)	(18 557)
Koszty zakupu usług	(786)	(2 456)	(1 411)	(2 627)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(275)	(895)	(340)	(889)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(280)	(1 355)	(776)	(1 675)
Przekazane darowizny	(682)	(6 661)	(107)	(4 569)
Koszty z tyt. modyfikacji umów leasingu	(9)	(69)	(19)	(503)
Pozostałe	(15 131)	(36 115)	(7 739)	(26 103)
Razem	(54 449)	(295 847)	(35 419)	(108 244)

* szczegóły opisane zostały w nocie 25

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(250 154)	(713 200)	(356 180)	(805 080)
Część odroczone	60 695	210 967	128 471	188 323
Korekta lat ubiegłych	-	2 918	-	(1 575)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(189 459)	(499 315)	(227 709)	(618 332)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	1.07.2020- 30.09.2020	1.01.2020- 30.09.2020	1.07.2019- 30.09.2019	1.01.2019- 30.09.2019
Zysk przed opodatkowaniem	729 427	1 619 301	1 006 936	2 488 040
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(138 591)	(307 667)	(191 318)	(472 728)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(5 205)	(19 691)	(7 815)	(21 742)
Opłaty na rzecz BFG	(7 882)	(70 204)	(3 953)	(50 354)
Podatek od instytucji finansowych	(28 089)	(85 303)	(27 822)	(85 829)
Przychody niepodatkowe	412	7 853	220	18 600
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(3 891)	(25 173)	(6 014)	(16 537)
Korekta podatku lat ubiegłych	-	2 918	-	(1 575)
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	-	-	-	11 830
Pozostałe	(6 213)	(2 048)	8 993	3
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(189 459)	(499 315)	(227 709)	(618 332)

Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach	30.09.2020	31.12.2019
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(283 416)	(170 217)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(126 880)	(141 812)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 084	5 502
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(1 710)	(2 280)
Razem	(410 922)	(308 807)

14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	30.09.2020	31.12.2019
Gotówka	2 296 366	2 381 455
Rachunki bieżące w bankach centralnych	611 383	5 591 557
Lokaty	-	2
Razem	2 907 749	7 973 014

Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. utrzymują na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową naliczoną na podstawie wartości miesięcznego średniego stanu depozytów otrzymanych przez Banki i stopy rezerwy obowiązkowej, która do 29.04.2020r. we wszystkich okresach wynosiła 3,5%.

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

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

15. Należności od banków

Należności od banków	30.09.2020	31.12.2019
Lokaty i kredyty	334 447	2 115 445
Rachunki bieżące	2 636 965	1 601 232
Należności brutto	2 971 412	3 716 677
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(100)	(95)
Razem	2 971 312	3 716 582

16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.09.2020		31.12.2019	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	2 721 848	2 754 926	1 474 161	1 524 250
Transakcje stopy procentowej	1 704 589	1 797 322	719 181	766 820
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	-	-	1 450	1 450
Transakcje walutowe	1 017 259	957 604	753 530	755 980
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	1 975 833	-	584 347	-
Dłużne papiery wartościowe	1 943 664	-	546 607	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	185 724	-	391 616	-
- obligacje	185 724	-	391 616	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	149 987	-
- bony	-	-	149 987	-
Pozostałe papiery wartościowe:	1 757 940	-	5 004	-
- obligacje	1 757 940	-	5 004	-
Kapitałowe papiery wartościowe	32 169	-	37 740	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	114 331	-	332 563
Razem	4 697 681	2 869 257	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 (11 131) tys. zł na 30.09.2020 r. oraz (3 933) tys. zł na 31.12.2019 r.

17. Należności od klientów

30.09.2020

Należności od klientów	Wyceniane w wartości godziwej			Razem
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	55 222 383	1 140 320	74 124	56 436 827
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	80 796 910	-	981 882	81 778 792
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	52 518 480	-	-	52 518 480
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 628 749	-	-	9 628 749
Należności od podmiotów sektora publicznego	300 439	-	-	300 439
Pozostałe należności	38 788	-	-	38 788
Należności brutto	145 987 269	1 140 320	1 056 006	148 183 595
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(6 132 157)	-	-	(6 132 157)
Razem	139 855 112	1 140 320	1 056 006	142 051 438

31.12.2019

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

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2020-30.09.2020	1.01.2019-30.09.2019
Saldo odpisów na początek okresu	(5 244 364)	(4 384 322)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(1 322 658)	(1 086 620)
Koszyk 1	(56 363)	(91 671)
Koszyk 2	(546 604)	(371 619)
Koszyk 3	(701 563)	(566 897)
POCI	(18 128)	(56 433)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	448 097	458 424
Koszyk 1	1 177	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	446 750	458 418
POCI	170	6
Transfer	12 407	(90 674)
Koszyk 1	68 724	83 098
Koszyk 2	313 935	264 979
Koszyk 3	(369 688)	(396 803)
POCI	(564)	(41 948)
Różnice kursowe	(25 639)	(14 156)
Koszyk 1	(1 740)	(955)
Koszyk 2	(4 316)	(3 035)
Koszyk 3	(19 396)	(10 157)
POCI	(187)	(9)
Stan na koniec okresu	(6 132 157)	(5 117 348)

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.09.2020	31.12.2019
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	60 192 017	40 248 937
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	45 938 077	34 332 625
- bony	1 415 156	-
- obligacje	44 522 921	34 332 625
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	3 849 679
- bony	-	3 849 679
Pozostałe papiery wartościowe:	14 253 940	2 066 633
- obligacje	14 253 940	2 066 633
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	103 695	194 285
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	105 973	-
- nienotowane	105 973	-
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	808 264	884 912
- notowane	24 328	19 996
- nienotowane	783 936	864 916
Razem	61 209 949	41 328 134

19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.09.2020	31.12.2019
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	45 959	45 273
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	932 275	857 840
Razem	978 234	903 113

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	1.01.2020- 30.09.2020	1.01.2019- 30.09.2019
Stan na początek okresu	903 113	891 952
Udział w zysku/ (stracie)	68 459	48 924
Dywidendy	-	(58 661)
Inne	6 662	2 993
Stan na koniec okresu	978 234	885 208

20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.09.2020	31.12.2019
Lokaty	971 036	468 294
Kredyty otrzymane od banków	1 945 051	3 213 874
Rachunki bieżące	2 272 766	1 349 576
Razem	5 188 853	5 031 744

21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	96 204 771	91 716 261
w rachunku bieżącym	74 734 896	61 519 766
depozyty terminowe	21 218 059	29 984 379
pozostałe	251 816	212 116
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	65 273 186	60 281 335
w rachunku bieżącym	49 450 870	32 054 525
depozyty terminowe	11 443 284	23 656 190
kredyty i pożyczki	3 186 110	3 536 953
pozostałe	1 192 922	1 033 667
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	5 248 447	4 482 747
w rachunku bieżącym	4 137 611	3 732 587
depozyty terminowe	1 110 789	750 095
pozostałe	47	65
Razem	166 726 404	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

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2020-30.09.2020	1.01.2019-30.09.2019
Stan na początek okresu	2 630 271	2 644 341
Zwiększenia z tytułu:	157 906	90 309
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	61 762	63 425
-różnice kursowe	96 144	26 884
Zmniejszenia z tytułu:	(56 520)	(55 396)
-spłata odsetek	(56 520)	(55 396)
Stan na koniec okresu	2 731 657	2 679 254
Krótkoterminowe	21 837	24 873
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 709 820	2 654 381

23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Emisja dłużnych papierów wartościowych na 30.09.2020 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Obligacje serii H Santander Factoring Sp. z o.o.	445 000	PLN	29.01.2021
Obligacje serii D Santander Leasing S.A.	76 673	PLN	10.03.2021
Obligacje serii E Santander Leasing S.A.	550 000	PLN	04.12.2020
Obligacje serii F Santander Leasing S.A.	450 000	PLN	22.06.2021
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01 03/2020	330 000	EUR	03.2036
Obligacje Sekurytyzacyjne Float sprzedaż	740 000	PLN	31.07.2028

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

	1.01.2020- 30.09.2020	1.01.2019- 30.09.2019
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
Stan na początek okresu	10 629 516	9 368 617
Zwiększenia z tytułu:	5 042 340	6 055 506
- emisja dłużnych papierów wartościowych	4 755 707	5 864 500
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	95 475	137 303
- różnice kursowe	191 112	53 703
- inne zmiany	46	-
Zmniejszenia z tytułu:	(5 359 061)	(4 189 354)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(4 194 229)	(4 043 700)
- umorzenie dłużnych papierów wartościowych	(1 052 917)	-
- spłata odsetek	(111 915)	(145 435)
- inne zmiany	-	(219)
Stan na koniec okresu	10 312 795	11 234 769

24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym

	30.09.2020	31.12.2019
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym		
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	41 338	48 865
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	17 593	16 856
Pozostałe rezerwy	632	388
Razem	59 563	66 109

	1.01.2020- 30.09.2020
Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	
Stan na początek okresu	66 109
Utworzenie rezerw	106 246
Rozwiązanie rezerw	(113 552)
Inne zmiany	760
Stan na koniec okresu	59 563
Krótkoterminowe	43 471
Długoterminowe	16 092

	1.01.2019- 30.09.2019
Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	
Stan na początek okresu	81 048
Utworzenie rezerw	97 527
Rozwiązanie rezerw	(122 674)
Inne zmiany	179
Stan na koniec okresu	56 080
Krótkoterminowe	42 385
Długoterminowe	13 695

25. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.09.2020	31.12.2019
Rezerwy na sprawy sporne	210 554	135 659
Rezerwy na ryzyko prawne*	284 149	295 216
Rezerwy na restrukturyzację**	12 698	14 740
Razem	507 401	445 615

* szczegóły odnośnie rezerw na ryzyko prawne zostały zaprezentowane w nocie 28

** szczegóły odnośnie rezerw na restrukturyzację zostały zaprezentowane w nocie 10

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres	Rezerwy na sprawy sporne *	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy na ryzyko prawne	Razem
1.01.2020 - 30.09.2020				
Stan na początek okresu	135 659	14 740	295 216	445 615
Utworzenie rezerw	79 252	19 952	110 334	209 538
Wykorzystanie rezerw	(1 520)	(7 697)	(73 112)	(82 329)
Rozwiązanie rezerw	(2 837)	(14 297)	-	(17 134)
Przeklasyfikowanie	-	-	(48 289)	(48 289)
Stan na koniec okresu	210 554	12 698	284 149	507 401

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

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres	Rezerwy na sprawy sporne	Rezerwy na podatek od instytucji finansowych	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
1.01.2019 - 30.09.2019				
Stan na początek okresu	132 382	-	499	132 881
Utworzenie rezerw	31 343	72 000	88 308	191 651
Wykorzystanie rezerw	(410)	-	(73 319)	(73 729)
Rozwiązanie rezerw	(8 559)	-	(821)	(9 380)
Stan na koniec okresu	154 756	72 000	14 667	241 423

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

26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.09.2020	31.12.2019
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	82 385	25 264
Rozrachunki międzybankowe	495 689	224 485
Rezerwy pracownicze	227 281	368 514
Wierzyciele różni	1 024 421	647 576
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	248 609	278 814
Rozliczenia publiczno-prawne	102 593	106 393
Rozliczenia międzyokresowe bierne	429 960	519 263
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	100 183	101 418
Pozostałe	9 379	7 633
Razem	2 720 500	2 279 360
w tym zobowiązania finansowe *	2 359 919	1 886 520

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

Zmiana stanu rezerw 1.01.2020 r. - 30.09.2020 r.	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	368 514	44 636	-	368 514
Utworzenie rezerw	160 417	4 388	-	160 417
Wykorzystanie rezerw	(226 290)	(7)	-	(226 290)
Rozwiązanie rezerw	(75 360)	-	-	(75 360)
Stan na koniec okresu	227 281	49 017	-	227 281
Krótkoterminowe	178 264	-	-	178 264
Długoterminowe	49 017	49 017	-	49 017

Zmiana stanu rezerw 1.01.2019 r. - 30.09.2019 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	251 666	3 972	-	251 666
Wykorzystanie rezerw	(291 072)	-	-	(291 072)
Rozwiązanie rezerw	(36 270)	(150)	-	(36 270)
Inne zmiany	54	-	-	54
Stan na koniec okresu	329 609	44 680	3 300	332 909
Krótkoterminowe	284 929	-	3 300	288 229
Długoterminowe	44 680	44 680	-	44 680

27. Wartość godziwa

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

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

AKTYWA	30.09.2020		31.12.2019	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	2 907 749	2 907 749	7 973 014	7 973 014
Należności od banków	2 971 312	2 971 312	3 716 582	3 716 582
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	139 855 112	139 324 426	141 282 371	141 958 073
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	5 188 853	5 188 853	5 031 744	5 031 744
Zobowiązania wobec klientów	166 726 404	166 701 631	156 480 343	156 520 781
Zobowiązania podporządkowane	2 731 657	2 712 887	2 630 271	2 619 205

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

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

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

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

Należności od klientów: Są wykazywane w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących z tytułu rezerw. Wartość godziwa zostaje wyliczona jako zdyskontowana wartość oczekiwanych przyszłych płatności kapitału i odsetek. Zakłada się, że spłaty kredytów i pożyczek następować będą w terminach uzgodnionych w umowach. Oszacowana wartość godziwa kredytów i pożyczek odzwierciedla zmianę w poziomie ryzyka kredytowego (marż) od momentu udzielenia kredytu oraz zmiany poziomu stóp procentowych. Należności od klientów zostały zaklasyfikowane w całości do kategorii III hierarchii wartości godziwej ze względu na fakt zastosowania modelu wyceny z istotnymi nieobserwowalnymi danymi wejściowymi, czyli bieżącymi marżami osiąganymi na nowo udzielanych kredytach.

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

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

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

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

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

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

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

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

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do kategorii III wartości godziwej:

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

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

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii 3

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

KATEGORIA 3	METODA (TECHNIKA) WYCENY	CZYNNIK NIEOBSERWOWALNY
KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Efektywna marża kredytowa
AKCJE VISA INC.	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.		Wartość aktywów netto spółki
AKCJE AVIVA POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE AVIVA SANTANDER SA	Oszacowanie wartości godziwej w oparciu o obecną wartość prognozowanych wyników spółki	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		
AGROREG AGENCJA ROZWOJU REGIONALNEGO SA W NOWEJ RUDZIE		

Na dzień 30.09.2020 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.09.2020	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 975 833	2 719 622	2 226	4 697 681
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	32 634	-	32 634
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 140 320	1 140 320
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 056 006	1 056 006
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	59 987 855	196 670	7 492	60 192 017
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	103 695	103 695
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 328	-	783 936	808 264
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	105 973	105 973
Razem	61 988 016	2 948 926	3 199 648	68 136 590
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	114 331	2 754 926	-	2 869 257
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 699 290	-	1 699 290
Razem	114 331	4 454 216	-	4 568 547

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

	Aktywa finansowe		Dłużne inwestycyjne		Kapitałowe
	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
30.09.2020					
Stan na początek okresu	-	1 196 447	923 811	194 285	16 027
Zyski lub straty					
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	83	13 243	30 568	8 908	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych - OCI</i>	-	-	-	-	(82 999)
Zakupy/udzielenie	670	319 249	570 809	-	-
Sprzedaże	-	(2)	(113 370)	(1 000)	(925)
Spląty/zapadalność	-	(467 816)	(267 805)	-	-
Przeklasyfikowanie	1 473	-	-	-	-
Konwersja VISA	-	-	-	(98 605)	2 944
Inne (odpis)	-	(5 115)	(3 693)	107	(8 535)
Stan na koniec okresu	2 226	1 056 006	1 140 320	103 695	7 492

Kategoria III

Aktywa finansowe

	Aktywa finansowe		Dłużne inwestycyjne		Kapitałowe
	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez Aktywa finansowe	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody 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)
Spląty/zapadalność	(803 187)	(42 875)	-	-	-
Inne (odpis)	(7 728)	(582)	-	(11 243)	-
Stan na koniec okresu	1 196 447	923 811	194 285	16 027	864 916

28. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.09.2020 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 2 064 241 tys. zł, co stanowi 7,25% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 923 228 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 1 091 423 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 49 590 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 30.09.2020 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 569 850 tys. zł.

Na dzień 30.09.2020 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 210 554 tys. zł. Dla 170 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (od 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwy w wysokości 38 401 tys. zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF

Na dzień 30.09.2020 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 9 913 316 tys. zł zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

W dotychczasowym orzecznictwie sądowym w sprawach z udziałem Santander Bank Polska S.A. odnotowano 22 orzeczeń korzystnych, oddalających pozwy oraz 12 wyroków na niekorzyść Banku, a w 2 wyrokach sądy zajęły stanowisko o konieczności zastąpienia klauzul kursowych odwołujących się do tabel banku obiektywnym miernikiem indeksacji. W przypadku Santander Consumer Bank S.A. odnotowano 15 spraw rozpatrzonych korzystnie dla Banku oraz 17 rozpatrzonych niekorzystnie.

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

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

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

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

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

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

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

Sąd Najwyższy w zakresie skutków abuzywności normy kursowej prezentował wcześniej stanowisko opierające się na uznaniu, że umowy kredytu indeksowane są dopuszczalne i zgodne z prawem, a umowa kredytu nadal ma charakter umowy o kredyt indeksowany. W 2019 r. Sąd Najwyższy w niektórych wyrokach orzekł o upadku indeksacji i uznaniu, że umowę należy uznać za kredyt w PLN oprocentowany według stawki LIBOR, co stanowiło odstępstwo od dotychczasowej linii orzeczniczej SN.

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

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

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

Według stanu na 30.09.2020 r. Grupa została pozwana w 3 471 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF o wartości przedmiotu sporu 667 384 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 548 kredytów indeksowanych do CHF na kwotę przedmiotu sporu 50 283 tys. zł;
- pozew złożony przeciw Santander Consumer Bank S.A. dotyczący 31 kredytów indeksowanych do CHF na kwotę przedmiotu sporu 38 tys. zł.

Na dzień 30.09.2020 r. Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne związane z pozwami dotyczącymi klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 137 613 tys. zł.

Na dzień 30.09.2020 r. Grupa utworzyła rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 256 193 tys. zł, w związku ze zwiększoną liczbą spraw spornych dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych. Przedmiotowa rezerwa w Banku wynosi 190 000 tys. zł, a w spółce zależnej Santander Consumer Bank (SCB) 66 193 tys. zł. W kolejnych okresach sprawozdawczych Grupa będzie kontynuowała monitoring i ocenę adekwatności powyższych rezerw.

Postępowania sądowe dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego

Według stanu na 30.09.2020 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 797 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, w tym 453 spraw przeciwko Santander Consumer Bank S.A. i 344 spraw przeciwko Santander Bank Polska S.A. Na te postępowania Grupa Santander Bank Polska S.A. utworzyła rezerwy w łącznej kwocie 1 163 tys. zł, w tym rezerwy utworzone przez Santander Consumer Bank S.A. w kwocie 1 000 tys. zł i rezerwy Santander Bank Polska S.A. w kwocie 163 tys. zł.

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

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

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

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

Wpływ na wynik finansowy Grupy z tytułu rozpoznawania rezerw na oczekiwane zwroty części prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów, a także ujmowanie zobowiązań z tego tytułu z uwzględnieniem zastosowanej metody liniowej do kalkulacji zwrotów dla klientów w okresie 9 miesięcy 2020 roku był następujący:

Grupa ujęła w wyniku finansowym łączną kwotę 176 065 tys. zł., z czego kwota 128 961 tys. zł. pomniejszyła wynik z tytułu odsetek Grupy, a kwota 47 105 tys. zł. obciążała pozycję pozostałych kosztów operacyjnych.

Odpowiednio powyższe kwoty dla Banku wyniosły: łączne obciążenie wyniku 97 533 tys. zł., wpływ na wynik odsetkowy 79 933 tys. zł., a wpływ na pozostałe koszty operacyjne 17 600 tys. zł. Pozostałe kwoty w obciążeniu wyniku Grupy reprezentują kwoty ujęte w wyniku spółki zależnej Santander Consumer Bank.

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

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

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

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

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

Zobowiązania warunkowe udzielone	30.09.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone				
- finansowe:	31 881 260	554 678	80 516	32 516 454
- linie kredytowe	26 858 155	446 173	63 559	27 367 887
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 069 513	105 550	14 456	4 189 519
- akredytywy importowe	947 707	2 955	2 501	953 163
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	5 885	-	-	5 885
- gwarancyjne	7 615 768	147 097	28 325	7 791 190
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(26 052)	(10 952)	(22 559)	(59 563)
Razem	39 470 976	690 823	86 282	40 248 081

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	Udział akcji w kapitale				Udział w ogólnej liczbie			
	Liczba posiadanych akcji		zakładowym		Liczba głosów na WZA		głosów na WZA	
	27.10.2020	29.07.2020	27.10.2020	29.07.2020	27.10.2020	29.07.2020	27.10.2020	29.07.2020
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,47%	68 880 774	68 880 774	67,41%	67,47%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,02%	5 123 581	5 123 581	5,01%	5,02%
Nationale-Nederlanden DFE *								
Pozostali	28 184 959	28 083 950	27,58%	27,51%	28 184 959	28 083 950	27,58%	27,51%
Razem	102 189 314	102 088 305	100%	100%	102 189 314	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 S.A. na dzień publikacji skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 9 miesięcy 2020 r. (27.10.2020 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze Zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

W dniu 25.09.2020 r. Zarząd Santander Bank Polska poinformował o zarejestrowaniu zmiany Statutu Santander Bank Polska S.A. polegającej na podwyższeniu kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. w związku z emisją akcji serii O. Kapitał zakładowy Santander Bank Polska S.A. został podniesiony z kwoty 1 020 883 050 złotych do kwoty 1 021 893 140 złotych, czyli o kwotę 1 010 090 złotych, jest to 101 009 akcji zwykłych serii O na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 zł każda. Akcje objęte w podwyższonym kapitale zakładowym zostały w całości opłacone wkładami pieniężnymi.

30. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Rejestracja spółki SCM Poland AUTO 2019-1 Designated Activity Company

W dniu 18.11.2019 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem irlandzkim spółka SCM Poland AUTO 2019-1 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie. Jest to spółka celowa powołana do realizacji transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych, której udziałowcem jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

Rejestracja spółki Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. (SCFS Sp. z o.o.)

W dniu 27.08.2020 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem polskim spółka Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. (SCFS Sp. z o.o.) z siedzibą we Wrocławiu. Przedmiotem działalności spółki będzie wynajem samochodów osobowych, pożyczka samochodowa oraz leasing finansowy dedykowany dla konsumentów. Spółka jest kontrolowana przez Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., który posiada 100% udziałów spółki.

31. 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. 30.09.2020 r. a także mającymi zastosowanie przepisami wynikającymi z rozporządzenia (UE) 2019/876 (CRR 2) i rozporządzenia (UE) nr 2020/873.

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 30.09.2020 r.

	30.09.2020
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	25 995 191
Kapitał podstawowy Tier I	23 620 345
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier 1	23 620 345
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 739 910
Kapitał Tier II	2 739 910
Łączny kapitał	26 360 255
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(2 374 846)
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)	16,76%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,76%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,70%
Wymóg połączonego bufora	4 584 576

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

Grupa objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
1	Dostępna całkowita zdolność do pokrycia strat (TLAC)	26 427 700	28 580 664	27 081 716	26 824 328	26 679 007
1a	Dostępny model księgowy fully-loaded ECL*	26 230 081	28 383 044	26 879 953	26 570 620	26 486 761
2	Suma RWA na poziomie grupy	140 950 963	140 194 561	148 020 351	143 180 901	148 832 179
3	TLAC jako procent RWA (wiersz 1/ wiersz 2) (%)	18,75%	20,39%	18,30%	18,73%	17,93%
3a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded RWA (%)	18,62%	20,26%	18,17%	18,58%	17,82%
4	Miara ekspozycji dźwigni finansowej na poziomie grupy	231 543 185	228 891 346	222 075 146	216 545 068	211 890 820
5	TLAC jako procent ekspozycji dźwigni finansowej (wiersz 1/ wiersz 4) (%)	11,41%	12,49%	12,19%	12,39%	12,59%
5a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded ekspozycji dźwigni finansowej (%)	11,34%	12,41%	12,11%	12,28%	12,51%
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	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	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	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
		30.09.2020	30.06.2020	30.09.2020
1.	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	112 810 038	113 395 810	9 024 803
art. 438 lit. c) i d)	2. W tym metoda standardowa	112 810 038	113 395 810	9 024 803
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	6. Ryzyko kredytowe kontrahenta	2 259 424	2 120 314	180 755
art. 438 lit. c) i d)	7. W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 880 004	1 803 237	150 401
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	6 057	5 202	485
art. 438 lit. c) i d)	12. W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	373 363	311 875	29 869
art. 438 lit. e)	19. Ryzyko rynkowe	2 406 379	1 418 465	192 510
art. 438 lit. f)	20. W tym metoda standardowa	2 406 379	1 418 465	192 510
	23. Ryzyko operacyjne	15 755 929	15 755 929	1 260 474
	25. W tym metoda standardowa	15 755 929	15 755 929	1 260 474
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	27. Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	7 719 193	7 504 043	617 535
	29. Łącznie	140 950 963	140 194 561	11 276 077

32. 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, z późniejszymi zmianami, 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 oraz rozporządzeniem (UE) nr 2020/873.

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	23 620 345
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	231 543 185
Wskaźnik dźwigni finansowej	10,20%
Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe

33. 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.

Od czerwca 2020 r. Grupa Santander Bank Polska stosuje zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9 zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24.06.2020 r. Na podstawie zmian wynikających z wyżej wymienionego Rozporządzenia i art. 473a ust. 7a od czerwca 2020 r. Grupa stosuje odstępstwo w postaci przypisania wagi ryzyka równej 100% do wartości korekty uwzględnionej w funduszach własnych.

Ponizej 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 zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2020/12 z dnia 11.08.2020 r. zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Dostępny kapitał (kwoty)		30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	23 620 345	23 561 106	22 072 814	21 772 007	21 304 929
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 423 102	23 363 863	21 871 052	21 518 299	21 112 683
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	23 620 345	-	-	-	-
3	Kapitał Tier 1	23 620 345	23 561 106	22 072 814	21 772 007	21 304 929
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 423 102	23 363 863	21 871 052	21 518 299	21 112 683
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	23 620 345	-	-	-	-
5	Łączny kapitał	26 360 255	26 294 101	24 847 276	24 440 183	24 022 983
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 162 636	26 096 482	24 645 212	24 186 104	23 830 358
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	26 360 255	-	-	-	-
Aktywa wazone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa wazone ryzykiem ogółem	140 950 963	140 194 561	148 020 351	143 180 901	148 832 179
8	Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	140 862 634	140 106 233	147 914 691	143 036 349	148 669 000
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,76%	16,81%	14,91%	15,21%	14,31%
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	16,63%	16,68%	14,79%	15,04%	14,20%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,76%	-	-	-	-
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,76%	16,81%	14,91%	15,21%	14,31%
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	16,63%	16,68%	14,79%	15,04%	14,20%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,76%	-	-	-	-
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,70%	18,76%	16,79%	17,07%	16,14%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,57%	18,63%	16,66%	16,91%	16,03%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18,70%	-	-	-	-
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	231 543 185	228 891 346	222 075 146	216 545 068	211 890 820
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	10,20%	10,29%	9,94%	10,05%	10,05%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,12%	10,21%	9,86%	9,95%	9,97%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10,20%	-	-	-	-

Grupa Santander Bank Polska nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, zatem fundusze własne, współczynniki kapitałowe oraz wskaźnik dźwigni finansowej odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

34. Miary płynnościowe

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

Zakres konsolidacji: skonsolidowane		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki: PLN mln									
Koniec kwartału		30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019
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					49 232	43 243	38 877	38 223
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	104 230	94 225	84 461	80 502	8 377	7 871	7 449	7 031
3	Depozyty stabilne	57 483	51 161	47 760	46 140	2 874	2 558	2 388	2 307
4	Depozyty mniej stabilne	39 459	38 387	36 701	34 361	5 503	5 313	5 061	4 724
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	38 349	37 479	36 895	37 637	18 521	17 634	16 871	16 850
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	3 770	5 677	7 491	7 975	942	1 418	1 871	1 991
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	34 325	31 494	29 149	29 407	17 326	15 908	14 745	14 603
8	Dług niezabezpieczony	253	307	255	255	253	307	255	255
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0	0	0	0
10	Dodatkowe wymogi	26 633	25 470	24 341	22 970	5 286	4 979	4 476	3 831
11	Wypływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	3 364	3 078	2 561	1 887	3 364	3 078	2 561	1 887
12	Wypływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	23 269	22 392	21 780	21 082	1 922	1 901	1 915	1 943
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	1 452	1 440	1 599	1 672	1 183	1 165	1 322	1 419
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	12 038	11 561	11 331	11 336	537	520	515	529
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					33 903	32 168	30 633	29 658
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	1 034	1 235	992	769	0	1	1	1
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	6 979	7 142	6 786	6 410	5 756	5 948	5 644	5 291
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 265	1 287	1 236	1 000	1 265	1 287	1 236	1 000
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wypływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)					0	0	0	0
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	9 279	9 663	9 013	8 179	7 021	7 236	6 881	6 292
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	9 279	9 663	9 013	8 179	7 021	7 236	6 881	6 292
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					49 232	43 243	38 877	38 223
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					26 882	24 933	23 752	23 366
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					182%	173%	164%	164%

35. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Spółki Grupy Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. Transakcje wzajemne dokonywane w ramach Grupy Kapitałowej między emitentem i jednostkami zależnymi zostały wyeliminowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna z wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.09.2020	31.12.2019
Aktywa	79	69
Pozostałe aktywa	79	69
Zobowiązania	94 771	96 286
Zobowiązania wobec klientów	94 662	96 157
Pozostałe zobowiązania	109	129

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	1.01.2020- 30.09.2020	1.01.2019- 30.09.2019
Przychody	32 343	32 165
Przychody prowizyjne	32 343	32 165
Koszty	1 430	2 992
Koszty odsetkowe	544	1 250
Koszty prowizyjne	886	1 166
Koszty operacyjne w tym:	-	576
<i>koszty działania</i>	-	576

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
Aktywa	1 839 427	1 409 334	3 873	23 855
Należności od banków, w tym:	584 678	740 278	3 548	16 794
<i>lokaty i kredyty</i>	173 961	545 774	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	410 717	194 504	3 548	16 794
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 254 724	668 115	-	2
Pozostałe aktywa	25	941	325	7 059
Zobowiązania	3 083 020	2 126 708	142 145	136 108
Zobowiązania wobec banków, w tym:	1 686 564	1 474 523	13 219	26 532
<i>rachunki bieżące</i>	799 165	381 234	13 219	26 532
<i>kredyty otrzymane od banków</i>	887 399	1 093 289	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 373 382	628 143	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	84 985	69 511
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	1 027
Pozostałe zobowiązania	23 074	24 042	43 916	39 038
Zobowiązania warunkowe	5 386 971	5 330 665	63 052	4 360
Udzielone:	-	-	31 255	3 063
<i>gwarancyjne</i>	-	-	31 255	3 063
Otrzymane	5 386 971	5 330 665	31 797	1 297

	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2020- 30.09.2020	1.01.2019- 30.09.2019	1.01.2020- 30.09.2020	1.01.2019- 30.09.2019
Transakcje z Grupą Santander				
Przychody	49 887	184 881	1 921	1 228
Przychody odsetkowe	638	5 243	4	58
Przychody prowizyjne	1 117	1 749	208	351
Pozostałe przychody operacyjne	27	49	1 709	7
Wynik handlowy i rewaluacja	48 105	177 840	-	812
Koszty	55 387	39 601	53 777	49 603
Koszty odsetkowe	21 553	8 065	82	563
Koszty prowizyjne	6 260	2 184	97	106
Wynik handlowy i rewaluacja	-	-	386	-
Koszty operacyjne w tym:	27 574	29 352	53 212	48 934
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	27 574	29 352	53 212	48 934

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

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w nocie 27.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

38. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

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

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

Na dzień 30.09.2020 r. i 31.12.2019 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nocie 12.

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

Na dzień 30.09.2020 r. i 31.12.2019 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

42. Dywidenda na akcję

Podział zysku za 2019 rok.

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

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała tę rekomendację.

Zarząd i Rada Nadzorcza przedłożyli powyższą propozycję wraz z rekomendacją Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku, które w dniu 22.06.2020 r. pozytywnie zaopiniował rekomendację.

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

Na dzień 31.12.2019 r. współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio:

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

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

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

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

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

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

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

co oznacza, że proponowana dywidenda na:

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

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

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

43. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
26.10.2020	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
26.10.2020	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
26.10.2020	Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	
26.10.2020	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
26.10.2020	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
26.10.2020	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
26.10.2020	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
26.10.2020	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
26.10.2020	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
26.10.2020	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	