

# Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2019 roku



**WYBRANE DANE FINANSOWE**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	1.01.2019-	1.01.2018-	1.01.2019-	1.01.2018-
	31.03.2019	31.03.2018	31.03.2019	31.03.2018
<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Wynik z tytułu odsetek	1 608 600	1 389 826	374 285	332 622
II Wynik z tytułu prowizji	520 062	515 114	121 007	123 280
III Zysk przed opodatkowaniem	615 870	715 357	143 299	171 204
IV Zysk netto należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	350 687	440 899	81 597	105 519
V Przepływy pieniężne netto - razem	(5 790 177)	(564 931)	(1 347 242)	(135 203)
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	73 549	93 471	17 113	22 370
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,44	4,42	0,80	1,06
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	3,43	4,41	0,80	1,06
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Wynik z tytułu odsetek	1 171 256	986 964	272 525	236 206
II Wynik z tytułu prowizji	416 292	393 269	96 862	94 120
III Zysk przed opodatkowaniem	687 964	405 686	160 074	97 091
IV Zysk za okres	559 049	282 956	130 078	67 719
V Przepływy pieniężne netto - razem	(5 797 054)	(512 107)	(1 348 842)	(122 561)
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	5,47	2,83	1,27	0,68
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	5,48	2,83	1,28	0,68

**WYBRANE DANE FINANSOWE**

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018
	<b>Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.</b>			
I Aktywa razem	208 266 363	205 852 860	48 419 399	48 913 594
II Zobowiązania wobec banków	2 999 969	2 832 928	697 456	673 144
III Zobowiązania wobec klientów	147 745 854	149 616 658	34 349 116	35 551 065
IV Zobowiązania razem	181 391 658	179 184 649	42 171 357	42 576 844
V Kapitały razem	26 874 705	26 668 211	6 248 042	6 336 750
VI Udziały niekontrolujące	1 410 453	1 564 184	327 913	371 673
VII Liczba akcji	102 088 305	102 088 305	-	-
VIII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	263,25	261,23	61,20	62,07
IX Współczynnik kapitałowy	16,47%	15,98%	-	-
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	19,72	3,10	4,59	0,73
<b>Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.</b>				
I Aktywa razem	185 555 589	183 038 564	43 139 420	43 492 590
II Zobowiązania wobec banków	1 222 821	1 039 979	284 291	247 114
III Zobowiązania wobec klientów	137 494 102	139 469 776	31 965 709	33 140 020
IV Zobowiązania razem	161 121 497	159 178 207	37 458 791	37 823 026
V Kapitały razem	24 434 092	23 860 357	5 680 630	5 669 563
VI Liczba akcji	102 088 305	102 088 305	-	-
VII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	239,34	233,72	55,64	55,54
VIII Współczynnik kapitałowy	18,78%	18,04%	-	-
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	19,72	3,10	4,59	0,73

\* Zadeklarowana dywidenda nie dotyczy dywidendy należnej akcjonariuszom akcji serii M, która wynosić będzie 14,68 zł. Szczegółowe informacje zostały opisane w nocie 44.

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 29.03.2019 r.: 1 EUR = 4,3013 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 31.12.2018 r.: 1 EUR = 4,3000 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.03.2019 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z trzech miesięcy 2019 r.: 1 EUR = 4,2978 PLN; na 31.03.2018 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z trzech miesięcy 2018 r.: 1 EUR = 4,1784 PLN.

Na dzień 31.03.2019 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 063/A/NBP/2019 z dnia 29.03.2019 r.

Podsumowanie działalności  
Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
w I kwartale 2019 r.

## Spis treści

<b>I. Przegląd informacji nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2019 r. ....</b>	<b>4</b>
1. Uwagi wstępne	4
2. Najważniejsze osiągnięcia	4
3. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2019 r.	5
4. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
5. Wydarzenia korporacyjne	7
6. Struktura Grupy	8
7. Zasoby kadrowe	9
8. Struktura akcjonariatu	9
9. Kurs akcji na tle rynku	10
<b>II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2019 r. ....</b>	<b>10</b>
<b>III. Rozwój działalności w I kwartale 2019 r. ....</b>	<b>13</b>
1. Rozwój działalności Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	13
1.1. Pion Bankowości Detalicznej	13
1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	15
1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej	16
1.4. Wybrane przedsięwzięcia z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi	18
2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	18
<b>IV. Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny ....</b>	<b>19</b>
<b>V. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kw. 2019 r. ....</b>	<b>23</b>
1. Rachunek zysków i strat	23
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	32
3. Wybrane wskaźniki	36
4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału	37
<b>VI. Pozostałe informacje ....</b>	<b>37</b>

# I. Przegląd informacji nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2019 r.

## 1. Uwagi wstępne

### Rebranding

Zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. (ZWZ) z 16 maja 2018 r. z dniem 7 września 2018 r. zmieniona została firma Banku z „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna” na „Santander Bank Polska Spółka Akcyjna”. Do nowej marki Banku dostosowano nazwy spółek zależnych i stowarzyszonych ze skrótem „BZ WBK”, zastępując go nazwą „Santander”.

Nazwa Santander Bank Polska S.A. używana jest w niniejszym dokumencie zarówno w odniesieniu do okresów po rebrandingu, jak i przed nim.

### Porównywalność okresów

Skonsolidowane wyniki finansowe Santander Bank Polska S.A. za okres zakończony 31 marca 2019 r. nie są w pełni porównywalne z analogicznym okresem ubiegłego roku ze względu na wzrost skali działania po przejściu wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. z dniem 9 listopada 2018 r. (bankowości detalicznej, bankowości prywatnej i bankowości biznesowej) oraz znaczne koszty własnych inicjatyw restrukturyzacyjnych i systemowych opłat nadzorczych. Na porównywalność okresów w ujęciu rocznym wpłynęła też zmiana zasad rachunkowości opisana w „Skróconym śródrocznym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 roku” w Nocie 2 „Zasady sporządzenia skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego”.

## 2. Najważniejsze osiągnięcia

### Silny wzrost wolumenów biznesowych

Przyrost bazy aktywów Grupy o 32,2% r/r do 208,3 mld zł na 31 marca 2019 r.	Bezpieczna pozycja płynnościowa Relacja należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów na poziomie 93,9%	Szybkie tempo wzrostu należności brutto od klientów (+25,3% r/r do 143,3 mld zł), w tym należności od klientów indywidualnych o 28,5% r/r oraz podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 22,3% r/r	Wskaźnik kredytów niepracujących na poziomie 4,3%
Wysoka dynamika sprzedaży kredytów gotówkowych i produktów ubezpieczeniowych	Dynamiczny przyrost zobowiązań wobec klientów (+30,1% r/r do 147,7 mld zł) za sprawą środków bieżących (+33,4% r/r) i depozytów terminowych (+26,2% r/r)	Optymalizacja struktury bilansu (wzrost środków oszczędnościowych i bieżących oraz kredytów detalicznych)	Bezpieczna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 31 marca 2019 r., w tym łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,47%



## Dobre wyniki z działalności podstawowej i pozostałej

Wzrost dochodów ogółem o 13,1% r/r do 2,2 mld zł	Wyższy wynik z tytułu odsetek o 15,7% r/r	Wysoki wzrost dochodów z tytułu prowizji kredytowych (+10,3% r/r) i walutowych (+20,0% r/r)	Wyższy o 44,6% r/r poziom dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych	Wzrost porównywalnego wyniku należnego akcjonariuszom o 8,2% r/r
--	---	---	---	--

## Rozwój organizacyjny i innowacyjność

Dalsze pogłębianie integracji z przejętą częścią Deutsche Bank Polska S.A.	Zaawansowany proces wdrażania metodyki Agile w organizacji pracy Banku	Tytuł "Instytucji Roku 2018" (portal Mojebankowanie.pl)
Tytuł "Złoty Bank" za najlepszą wielokanałową jakość obsługi (Bankier i Puls Biznesu)	Dalszy rozwój funkcjonalności i rosnące wykorzystanie kanałów zdalnych w procesie sprzedażowym i posprzedażowym	

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

### Podstawowe dane finansowe Grupy

Wybrane wielkości z rachunku zysku i strat		I kw. 2019	I kw. 2018	Zmiana (%) r/r
Dochody ogółem	mln zł	2 245,1	1 985,4	13,1%
Koszty ogółem	mln zł	(1 238,8)	(971,1)	27,6%
Zysk przed opodatkowaniem	mln zł	615,9	715,4	-13,9%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	350,7	440,9	-20,5%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mln zł	(262,7)	(203,4)	29,2%
Wybrane wielkości bilansowe		31.03.2019	31.03.2018	Zmiana (%) r/r
Aktywa ogółem	mln zł	208 266,4	157 556,4	32,2%
Kapitały razem	mln zł	26 874,7	23 765,6	13,1%
Należności netto od klientów	mln zł	138 667,1	109 077,8	27,1%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	147 745,9	113 576,6	30,1%
Wybrane wielkości pozabilansowe		31.03.2019	31.03.2018	Zmiana (%) r/r
Aktywa netto w zarządzaniu <sup>1)</sup>	mld zł	15,4	16,4	-6,1%
Wybrane wskaźniki <sup>2)</sup>		I kw. 2019	I kw. 2018	Zmiana (p.p.) r/r
Koszty/dochody	%	55,2%	48,9%	6,3%
Łączny współczynnik kapitałowy	%	16,47%	16,67%	-0,2%
ROE	%	10,4%	11,4%	-1,0%
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	4,3%	4,9%	-0,6%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,81%	0,66%	0,2%
Kredyty/depozyty	%	93,9%	96,0%	-2,1%

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 Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2019 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki”

## Podstawowe dane niefinansowe Grupy

Wybrane dane niefinansowe		31.03.2019	31.03.2018	Zmiana r/r
Użytkownicy bankowości elektronicznej <sup>3)</sup>	mln	4,1	3,5	0,6
Aktywni użytkownicy bankowości elektronicznej <sup>4)</sup>	mln	2,4	2,1	0,3
Aktywni użytkownicy bankowości mobilnej	mln	1,4	1,1	0,3
Karty płatnicze debetowe	mln	4,1	3,6	0,5
Karty płatnicze kredytowe	mln	1,3	1,3	0,0
Baza klientów	mln	7,0	6,5	0,5
Sieć oddziałów	lokalizacje	723	720	3
Placówki partnerskie	lokalizacje	297	276	21
Zatrudnienie	etaty	14 642	14 330	312

3) Zarejestrowani klienci bankowości elektronicznej Santander24.

4) Aktywni klienci serwisu bankowości elektronicznej Santander24, którzy w ostatnim miesiącu okresu sprawozdawczego przynajmniej raz zalogowali się do serwisu.

## 4. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

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

<b>Wzrost gospodarczy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost gospodarczy nadal na dość wysokim poziomie, ale wolniejszy niż w 2018 r.</li> <li>Dane wskazujące na osłabienie koniunktury w strefie euro, zwłaszcza w odniesieniu do handlu zagranicznego. Negatywna korekta prognozy światowego wzrostu gospodarczego przez instytucje międzynarodowe.</li> </ul>
<b>Rynek pracy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dobra sytuacja na rynku pracy – rekordowo niskie bezrobocie i silny wzrost wynagrodzeń, wspierające popyt konsumpcyjny. Dynamika konsumpcji prywatnej powyżej 4% r/r i wciąż bardzo dobre nastroje konsumentów.</li> <li>Niedobory siły roboczej utrudniające firmom ekspansję i zwiększanie skali działalności. Rosnące koszty pracy.</li> </ul>
<b>Inflacja</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wzrost inflacji i inflacji bazowej. Znaczny wzrost hurtowych cen energii przy spadku cen detalicznych.</li> <li>Wzrost cen na rynku mieszkaniowym i lekkie spowolnienie sprzedaży nieruchomości.</li> </ul>
<b>Polityka monetarna</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Utrzymanie stóp procentowych NBP na najniższym poziomie w historii i stłumione oczekiwania rynkowe na podwyżki stóp w przyszłości.</li> </ul>
<b>Rynek kredytowy</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Solidny popyt na kredyt ze strony firm i gospodarstw domowych.</li> </ul>
<b>Rynki finansowe</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zmiany nastrojów inwestorów na międzynarodowych rynkach finansowych pod wpływem oczekiwań dot. zmian polityki pieniężnej głównych banków centralnych (Fed, EBC), napływających danych makroekonomicznych, obaw o sytuację geopolityczną, w tym o negocjacje między Wielką Brytanią a Unią Europejską oraz wpływ wojen handlowych na globalny wzrost.</li> <li>Ograniczona zmienność złotego wobec walut obcych, zmiany rentowności polskich obligacji skarbowych.</li> </ul>

## 5. Wydarzenia korporacyjne

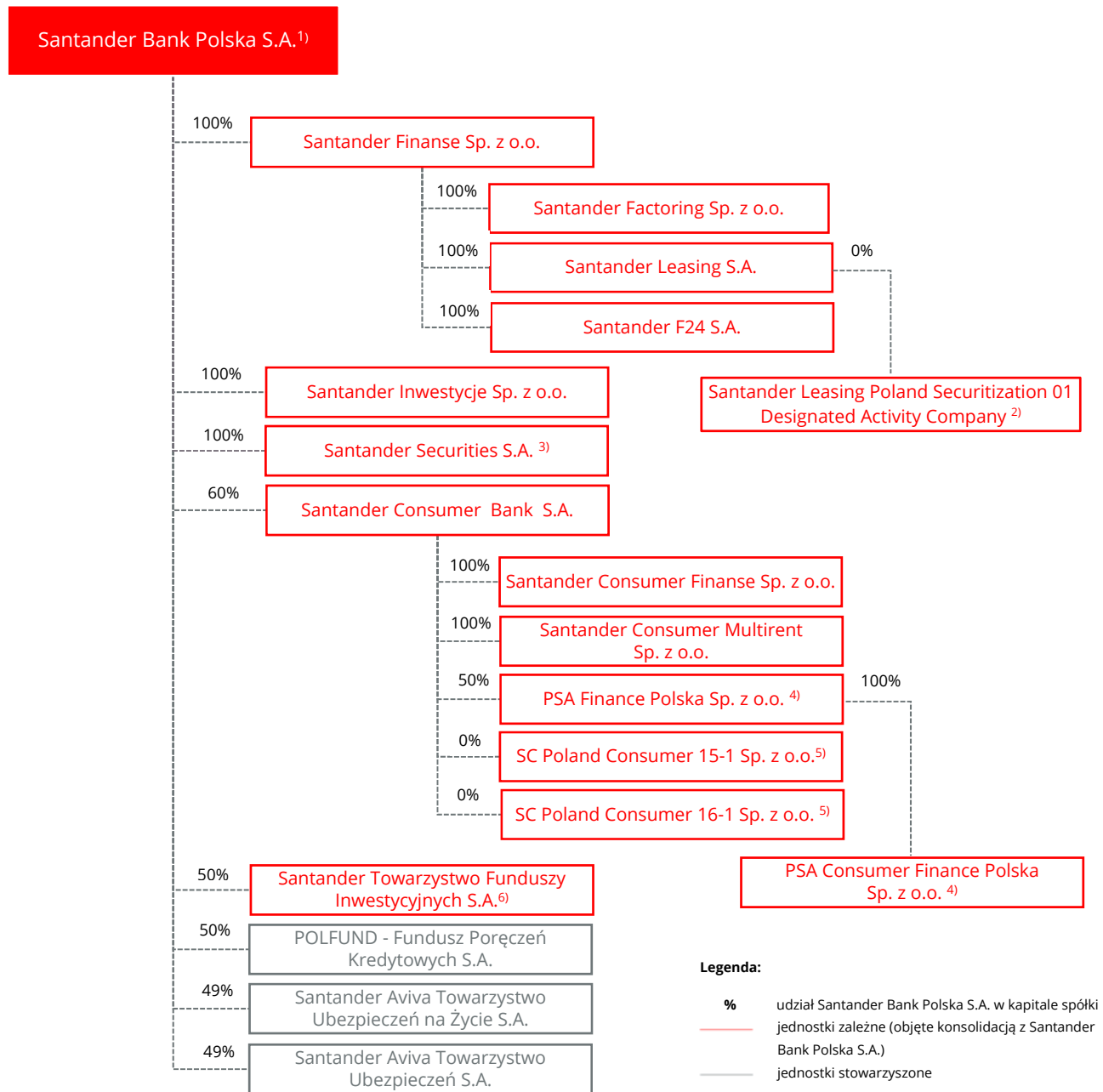
### Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym (do daty publikacji raportu za I kw. 2019 r.)

<p><b>styczeń</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zawarcie porozumienia ze związkami zawodowymi (30 stycznia 2019 r.) w sprawie zwolnień grupowych w Santander Bank Polska S.A., które zostaną przeprowadzone w okresie od lutego do grudnia 2019 r. i obejmą maksymalnie 1 400 pracowników (więcej informacji w części 7 „Zasoby kadrowe”).</li> <li>Otrzymanie pisma z Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) (18 stycznia 2019 r.) dotyczącego indywidualnych założeń polityki dywidendowej na 2019 r. dla Santander Bank Polska S.A. Określono w nim:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Kryteria warunkujące wypłatę dywidendy w wysokości do 75% wypracowanego zysku za 2018 r. (zgodnie z założeniami nadzorczymi w odniesieniu do polityki dywidendowej banków komercyjnych i innych podmiotów finansowych podanymi w piśmie KNF z dnia 15 stycznia 2019 r.);</li> <li>✓ Kryteria wypłaty dywidendy w wysokości do 100% wypracowanego zysku za 2018 r. (uwzględniające dodatkowo wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny).</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>luty</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zezwolenie KNF z dnia 22 lutego 2019 r. na zakwalifikowanie akcji serii N Santander Bank Polska S.A. (wyemitowanych w ramach transakcji przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i 100% akcji DB Securities S.A.) do kapitału podstawowego Tier I.</li> <li>Otrzymanie zalecenia KNF z dnia 25 lutego 2019 r. w sprawie zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 75% zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r. w związku ze spełnieniem kryteriów upoważniających do przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy nie więcej niż 25% zysku wypracowanego w 2018 r.</li> </ul>
<p><b>marzec</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zmiany osobowe w organie nadzorującym i zarządzającym:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Rezygnacja (4 marca 2019 r.) Pana José Manuela Campy z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 4 marca 2019 r. w związku z udziałem w procesie wyznaczania Przewodniczącego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.</li> <li>✓ Rezygnacja Pana Feliksa Szyszkowiaka (20 marca 2019 r.) z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 30 kwietnia 2019 r. w związku z powierzeniem mu globalnej funkcji kierowniczej w Grupie Banco Santander S.A.</li> </ul> </li> <li>Podjęcie przez Zarząd Santander Bank Polska S.A. uchwały (zaopiniowanej pozytywnie przez Radę Nadzorczą) rekomendującej przeznaczenie na dywidendę 25% zysku netto osiągniętego w 2018 r. zgodnie z indywidualnym zaleceniem KNF z dnia 25 lutego 2019 r. w sprawie zwiększenia funduszy własnych.</li> <li>Zgłoszenie przez Zarząd Banku propozycji (uzasadnionej dobrą sytuacją kapitałową Santander Bank Polska S.A. i jego Grupy Kapitałowej oraz zaopiniowanej pozytywnie przez Radę Nadzorczą) przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 514,0 mln zł z niepodzielonego zysku netto Banku za 2016 r., 957,6 mln zł z niepodzielonego zysku netto Banku za 2017 r. i 541,1 mln zł z zysku netto Banku za 2018 r. Proponowana dywidenda na 1 akcję serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L oraz N wynosi 19,72 zł, a na 1 akcję serii M 14,68 zł.</li> </ul>
<p><b>kwiecień</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Decyzja Zarządu (10 kwietnia 2019 r.) w sprawie emisji rocznych bankowych papierów wartościowych na okaziciela serii J o łącznej wartości nominalnej 550 mln zł, oprocentowanych wg stopy 2,02% w skali roku.</li> <li>Zwołanie (18 kwietnia 2019 r.) Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. na dzień 16 maja 2019 r.</li> </ul>



## 6. Struktura Grupy

### STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 31.03.2019 R.



1) Z dniem 7 września 2018 r. – na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 16 maja 2018 r. – Bank Zachodni WBK S.A. zmienił nazwę na Santander Bank Polska S.A. Stosownie do tej zmiany przemianowane zostały spółki zależne i stowarzyszone z Bankiem.

2) 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 zgodnie z wymogami MSSF 10.7.

3) Santander Securities S.A. (wcześniej DB Securities S.A.) to podmiot prowadzący działalność maklerską, nabyty wraz z wydzieloną częścią Deutsche Bank Polska S.A. w dniu 9 listopada 2018 r.

4) Od 1 października 2016 r. Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) posiada 50% udziałów w spółce PSA Finance Polska Sp. z o.o. i pośrednio 50% udziałów w spółce PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. Obie spółki znajdują się pod kontrolą SCB S.A., spełniając warunki zawarte w MSSF 10.7.

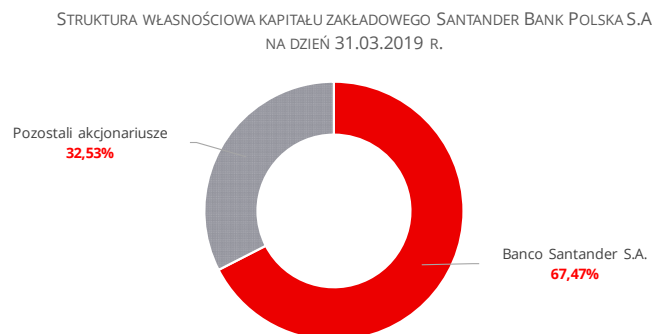
5) SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. i SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. to spółki celowe utworzone w celu przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego SCB S.A. Udziałowcem każdej z nich jest osoba prawna niepowiązana z Grupą. Spółki znajdują się pod kontrolą SCB S.A., ponieważ spełniają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

## 7. Zasoby kadrowe

- Na dzień 31 marca 2019 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 14 642 etaty wobec 15 347 etatów na 31 grudnia 2018 r., w tym 11 695 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (12 253 etaty na 31 grudnia 2018 r.), a 2 467 etatów kadry Grupy SCB S.A. (2 628 etatów na 31 grudnia 2018 r.).
- Spadek zatrudnienia o 4,6% kw/kw w skali Grupy Kapitałowej wynika z transformacji modelu biznesowego Santander Bank Polska S.A. poprzez digitalizację i zwiększanie udziału zdalnych kanałów dystrybucji w sprzedaży i obsłudze klientów, co przekłada się na ograniczanie obsady kadrowej w sieci oddziałów Banku z jednoczesnym wzmocnieniem obszarów wsparcia biznesu. Transformacja realizowana jest w trybie uruchomionych w marcu 2019 r. zwolnień grupowych, przy wykorzystaniu naturalnej fluktuacji pracowników i z uwzględnieniem aktualnych potrzeb biznesowych oraz uwarunkowań rynkowych (więcej informacji na ten temat zawiera rodzaj. III Rozwój działalności w I kwartale 2019 r.”, sekcja 1.4 „Wybrane przedsięwzięcia z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi”).

## 8. Struktura akcjonariatu



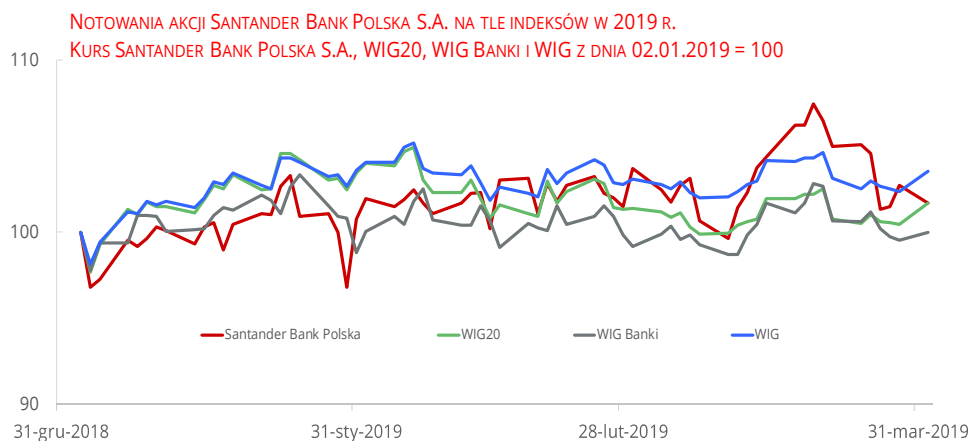
- Zgodnie z informacjami znajdującymi się w posiadaniu Zarządu na dzień 31 marca 2019 r. jedynym akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu (WZ) Santander Bank Polska S.A. był Banco Santander S.A. (67,47%).
- W porównaniu z końcem grudnia 2018 r. struktura kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. nie uległa zmianie.
- Więcej informacji na temat akcjonariatu Santander Bank Polska S.A. zawiera nota 29 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 r.”

### Udziałowiec kontrolujący

- Santander Bank Polska S.A. wchodzi w skład Grupy Santander, której przewodzi Banco Santander S.A. jako podmiot dominujący.
- Banco Santander S.A. z centralą operacyjną w Madrycie legitymuje się ponad 160-letnią tradycją i jest jednym z największych na świecie banków komercyjnych. Na dzień 31 grudnia 2018 r. aktywa Grupy Santander wynosiły 1 459,3 mld euro, a zysk netto przypadający akcjonariuszom 8 064 mln euro. Pod względem kapitalizacji rynkowej Bank zajmował 1. pozycję w Europie i 16. na świecie.
- Bank zajmuje się głównie bankowością detaliczną, wykazując też znaczną aktywność na rynku bankowości prywatnej, biznesowej i korporacyjnej, zarządzania aktywami i ubezpieczeń.
- Działalność Banco Santander S.A. cechuje szeroka dywersyfikacja geograficzna, jednak najmocniej koncentruje się na 10 kluczowych rynkach, zarówno rozwiniętych, jak i wschodzących, do których należą Hiszpania, Polska, Portugalia, Republika Federalna Niemiec, Zjednoczone Królestwo, Brazylia, Argentyna, Meksyk, Chile i Stany Zjednoczone.

## 9. Kurs akcji na tle rynku

- Na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. I kwartał 2019 r. zakończył się dodatnimi stopami zwrotu, a obserwowane w 2018 r. tendencje inwestycyjne uległy odwróceniu. Inwestorzy - szukając okazji inwestycyjnych - zwracali się najczęściej w stronę małych i średnich spółek zamiast przedsiębiorstw o najwyższej kapitalizacji. W ciągu trzech pierwszych miesięcy 2019 r. indeks mWIG40 wzrósł o 6,1%, a sWIG80 o 12,6%, natomiast indeksy WIG20 i WIG zwiększyły się odpowiednio o 1,6% i 3,4%.
- WIG Banki - mierzący koniunkturę sektora bankowego - zyskał w tym okresie 1,8%, a wchodzący w skład tego indeksu kurs akcji Santander Bank Polska S.A. zwiększył się o 6,4%. W I kwartale 2019 r. negatywny wpływ na ww. indeks wywarł komunikat BFG, określający łączną sumę składek na fundusz gwarancyjny banków i fundusz przymusowej restrukturyzacji za 2019 r. na poziomie o 27% wyższym niż w poprzednim roku.



Kursy akcji i kapitalizacja Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	Wartość
Kurs zamknięcia na koniec grudnia 2018 r.	zł	358,20
Kurs zamknięcia na koniec marca 2019 r.	zł	381,00
Zmiana kursu kw/kw	%	6,4%
Maksymalny kurs zamknięcia w I kw. 2019 r.	zł	398,60
Minimalny kurs zamknięcia w I kw. 2019 r.	zł	359,00
Kapitalizacja na koniec grudnia 2018 r.	mln zł	36 568,03
Kapitalizacja na koniec marca 2019 r.	mln zł	38 895,64

## II. Sytuacja makroekonomiczna w I kwartale 2019 r.

### Wzrost gospodarczy

Dane z pierwszych miesięcy 2019 r. sugerują, że polska gospodarka nieco spowolniła w porównaniu do końca 2018 r. (IV kw. 2018 - 4,9% r/r), ale prawdopodobnie wzrost PKB utrzymał się powyżej 4% r/r. Tymczasem, międzynarodowe instytucje obniżyły swoje prognozy wzrostu gospodarczego dla świata i dla Niemiec, największego partnera handlowego Polski. Niekorzystnie na światową aktywność gospodarczą działał przede wszystkim wyższy poziom protekcjonizmu w handlu. Polski eksport pozostał dość odporny na słabsze obroty handlu światowego i wzrósł o ok. 6% r/r w I kw. 2019 r. wobec ok. 6,5% r/r w 2018 r. (szacunek Santander Bank Polska). Import росł szybciej od eksportu (ok. 8% r/r), zatem deficyt obrotów bieżących wzrósł do 1% PKB na koniec I kw. 2019 r. z 0,7% PKB na koniec 2018 r., ale i tak historycznie pozostał na niskim poziomie. Produkcja przemysłowa росła nieco szybciej (ok. 6,0% r/r w I kw. 2019 r. wobec 5,0% w IV kw. 2018 r.), podczas gdy produkcja budowlano-montażowa spowolniła (ok. 10% r/r w I kw. 2019 r. wobec ok. 17% w IV kw. 2018 r.). Głównym czynnikiem wzrostu pozostała konsumpcja prywatna, wspierana silnym przyrostem wynagrodzeń, niskim bezrobociem i optymizmem konsumentów. Inwestycje prawdopodobnie росły w podobnym tempie jak pod koniec 2018 r. (ok. 7% r/r) dzięki wysokiej dynamice projektów związanych w wyborami samorządowymi, ożywieniu nakładów prywatnych i większych inwestycji z budżetu centralnego. W kolejnych kwartałach perspektywy inwestycji wydają się jednak mniej optymistyczne.

## Rynek pracy

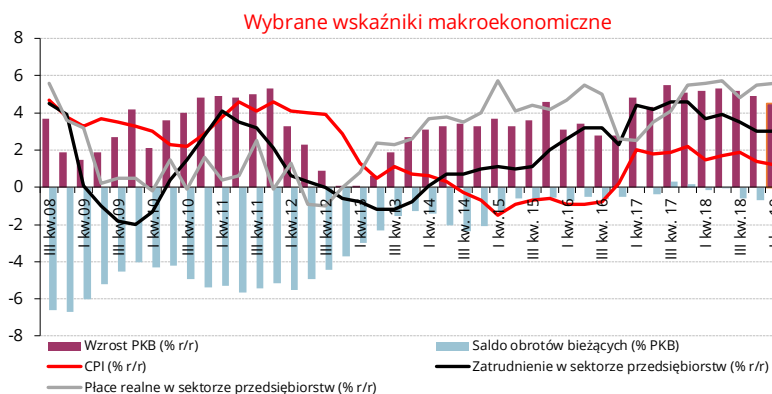
Na początku 2019 r. zatrudnienie w gospodarce wciąż rosło dzięki utrzymującemu się silnemu popytowi wewnętrznemu, choć coraz wolniej. Szczętkowe dane sugerują osłabienie dopływu siły roboczej z Ukrainy. Wzrost płac wyniósł ok. 7,0% r/r. Niedobory siły roboczej to jeden z poważnych czynników ryzyka dla perspektyw wzrostu PKB w Polsce.

## Inflacja

Na początku 2019 r. inflacja CPI obniżyła się wyraźnie pod wpływem spadku cen energii elektrycznej, co było efektem działań rządu. W kolejnych miesiącach wskaźnik ten piął się jednak w górę, głównie pod wpływem droższej żywności, kosztów użytkowania mieszkania oraz transportu. Pod koniec kwartału inflacja CPI osiągnęła 1,7%, a inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii 1,4% r/r i była najwyższa od 2013 r. W kolejnych miesiącach obie te miary powinny dalej rosnąć.

## Polityka pieniężna

Ponieważ inflacja nadal znajduje się poniżej celu, a prognozy wzrostu gospodarczego wskazują na spowolnienie w 2019 r., Rada Polityki Pieniężnej pozostaje przy stanowisku, że cierpliwa strategia utrzymywania stóp procentowych na rekordowo niskim poziomie i obserwowania trendów gospodarczych była właściwa. Jednakże, rządowe plany zwiększenia skali stymulacji fiskalnej, przedstawione w lutym, zaostrzyły nieco stanowisko niektórych członków RPP. Około połowa z nich stwierdziła, że stabilności stóp procentowych nie można zagwarantować do końca kadencji RPP. Zakładamy, że następną zmianą stóp procentowych będzie ich podwyżka, ale nie stanie się to wcześniej niż w 2020 r.



## Rynek kredytowy i depozytowy

Według naszych szacunków w I kw. 2019 r. tempo wzrostu kredytów po uwzględnieniu efektów kursowych wyniosło ok. 7,0% i było nieco szybsze niż w zeszłym roku. Skorygowane o efekty kursowe kredyty dla osób prywatnych zwiększyły się średnio o ok. 6,0% r/r, tj. tyle co w poprzednim kwartale, przy czym złotowe kredyty dla gospodarstw domowych rosły nadal w dwucyfrowym tempie (kredyty konsumenckie o ponad 10% r/r, a kredyty mieszkaniowe o ponad 11,0%). Skorygowane o efekty kursowe kredyty dla przedsiębiorstw wzrosły o ok. 7% r/r, czyli podobnie jak pod koniec 2018 r. Na początku 2019 r. wzrost depozytów po uwzględnieniu efektów kursowych wyniósł ok. 9% r/r, czyli nieco szybciej niż pod koniec 2018 r. Depozyty gospodarstw domowych zanotowały przyśpieszenie do prawie 11% r/r, przy czym ożywienie zarejestrowano głównie w depozytach bieżących (wzrost o ponad 13% r/r w I kw. 2019 r.).

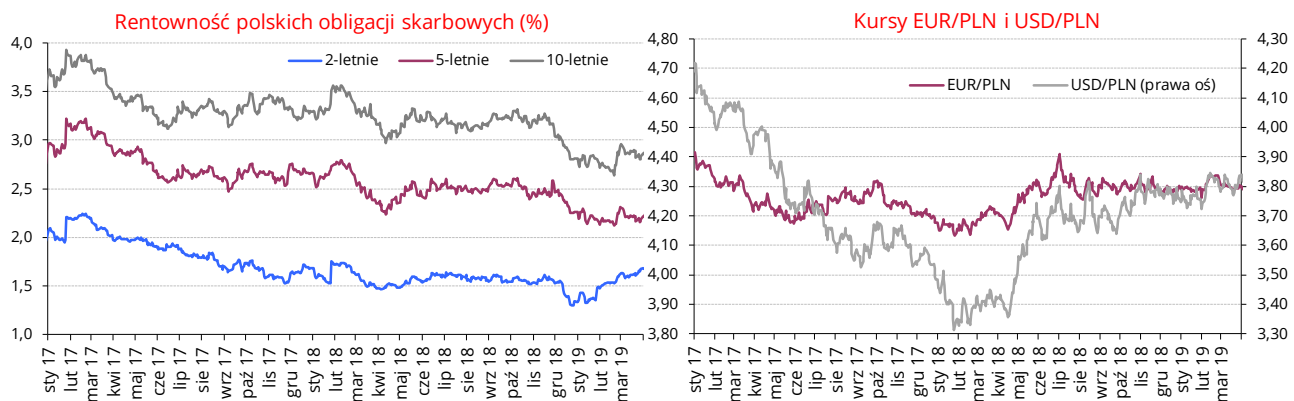
## Sytuacja na rynkach finansowych

Światowe giełdy rozpoczęły rok solidnymi wzrostami w nadziei, że spowolnienie wzrostu w strefie euro zbliża się ku końcowi, a także w wyniku złagodzenia retoryki przez główne banki centralne, które jeszcze do niedawna planowały normalizację polityki pieniężnej. Wzrostom tym towarzyszyły jednak wciąż słabe dane z globalnej gospodarki i korekty prognoz przez kolejne instytucje (m.in. Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, EBC). Wobec pesymistycznych nastrojów oraz niekorzystnych perspektyw dla światowej gospodarki, członkowie FOMC wycofali się z planów podwyżek stóp procentowych w tym roku, a EBC stwierdziło, że utrzymuje się ryzyko głębszego spowolnienia w gospodarce strefy euro. Publikowanym słabym danym towarzyszyły pozytywne sygnały dotyczące postępu w negocjacjach handlowych między USA i Chinami oraz przedłużająca się niepewność odnośnie Brexitu.

Mimo dynamicznych wzrostów na giełdach i dość wyraźnych wahań rentowności obligacji w kraju i za granicą, na rynku walutowym zmienność pozostaje bardzo niska. Różnica pomiędzy szczytem i najniższym kursem w danym kwartale, pozostała na wieloletnim minimalnym poziomie lub nawet spadła.

Początek I kw. na krajowym rynku długu oznaczał zniżki dochodowości w reakcji na serię słabszych danych wyprzedzających z kraju i z Europy oraz obniżenie prognoz wzrostu gospodarczego w strefie euro. W drugiej części kwartału doszło do odreagowania i powrotu rentowności krajowych obligacji do poziomów z końca grudnia, w reakcji na prezentację pakietu fiskalnego na konwencji PiS. Na koniec I kw. rentowość krajowych obligacji 2L znalazła się na poziomie 1,72% (OK0521 +13pb vs koniec 2018 roku), 5L na 2,20% (PS0424, -7pb), zaś 10L na 2,70% (WS0429, -7pb).

Na koniec marca, EUR/PLN był blisko poziomu, na którym zakończył 2018 r., ale w porównaniu z innymi walutami z rynków wschodzących, złoty był czwartą najsłabszą walutą do euro i dolara, jedynie za argentyńskim peso, turecką lirą i rumuńskim lejem. Krajowa waluta przegapiła impuls aprecjacyjny walut z rynków wschodzących napędzany rosnącymi giełdami i drożącymi surowcami. Mogło to wynikać z niepewności związanej z Brexitem i planami wznowienia przez polski parlament prac nad „ustawą frankową”. Kurs USD/PLN wahał się w przedziale 3,70-3,86, kurs CHF/PLN najpierw spadł do 3,73, a następnie wzrósł do 3,85, a kurs GBP/PLN wahał się dość dynamicznie w przedziale 4,92-5,06.



## III. Rozwój działalności w I kwartale 2019 r.

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

#### 1.1. Pion Bankowości Detalicznej

##### Główne kierunki rozwoju

- W I kwartale 2019 r. Pion Bankowości Detalicznej koncentrował się na:
  - ✓ dalszej poprawie jakości obsługi klientów,
  - ✓ zwiększaniu portfela kredytów konsumpcyjnych i produktów ubezpieczeniowych,
  - ✓ wzroście sprzedaży w kanałach zdalnych,
  - ✓ zmianie trybu działania organizacji na Agile,
  - ✓ pogłębianiu integracji z wydzieloną częścią Deutsche Bank Polska S.A.

##### Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Poszczególne linie produktowe w ramach Segmentu Bankowości Detalicznej koncentrowały się w tym okresie na następujących działaniach:

Linia produktowa	Działalność w I kwartale 2019 r.
<b>Konta osobiste i produkty towarzyszące</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Bank kontynuował działania promocyjne w zakresie sprzedaży kont osobistych i kart płatniczych:<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Pozyskiwanie kont osobistych z wynagrodzeniem w ramach II edycji promocji „200 zł za konto z wynagrodzeniem”.</li><li>✓ Kontynuacja promocji „Łap voucher i leć na zakupy do H&amp;M” w ramach działań intensyfikujących sprzedaż kart kredytowych Visa we wszystkich kanałach.</li><li>✓ Udostępnienie (w oddziałach i placówkach partnerskich) Programu „Pomagam z Santander” z promocją „Młody nie płaci za kartę” dla osób do 18 roku życia.</li></ul></li><li>• Rozpoczęto realizację procesu wymiany kart płatniczych klientów byłego Deutsche Bank Polska S.A. na karty z oferty Santander Bank Polska S.A., w tym kart debetowych dla ludności, kart kredytowych, kart firmowych (biznesowe i charge).</li><li>• Wg stanu na 31 marca 2019 r. portfele podstawowych produktów Santander Bank Polska S.A. w ramach omawianej linii kształtowały się następująco:<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 3,7 mln sztuk (1,4 mln Kont Jakże Chęć) i zwiększył się w stosunku rocznym o 13,4%. Łącznie z kontami walutowymi, Bank obsługiwał blisko 4,5 mln kont osobistych.</li><li>✓ Portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych (bez wycofywanych stopniowo kart przedpłaconych) liczył ponad 3,8 mln sztuk i zwiększył się o 11,1% w stosunku rocznym. Uwzględniając karty firmowe, łączna baza kart debetowych wzrosła o 12,5% r/r, osiągając liczebność na poziomie 4,1 mln sztuk.</li><li>✓ Płatności mobilne HCE, Google Pay, Garmin Pay i Apple Pay realizowane były z użyciem 504 tys. kart cyfrowych (+316% r/r).</li><li>✓ Portfel kart kredytowych liczył 862,1 tys. sztuk i zwiększył się o 7,4% w skali roku.</li></ul></li></ul>



## Linia produktowa

## Działalność w I kwartale 2019 r. (cd.)

<p><b>Kredyty konsumpcyjne</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank uruchomił oferty promocyjne kredytów konsumpcyjnych dostępne we wszystkich kanałach dystrybucji (oddziałach, placówkach partnerskich, przez telefon oraz w bankowości internetowej i mobilnej), w tym:               <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ nową wersję oferty promocyjnej kart kredytowych (styczeń 2019 r.) mającej na celu aktywizację transakcyjności klientów;</li> <li>✓ oferty promocyjne kredytu gotówkowego (luty 2019 r.) wspierające migrację klientów do bankowości internetowej i mobilnej:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ promocja kredytu gotówkowego z Kontem Jakie Chcę w nowej odsłonie;</li> <li>▪ promocja kredytu gotówkowego z kontem VIP dla klientów Select.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>• Wdrożono nową odsłonę oferty promocyjnej kredytu konsolidacyjnego „Lżejsza rata” (luty 2019 r.), dostępnej w oddziałach, placówkach partnerskich i przez telefon.</li> <li>• Dzięki promocjom cenowym kierowanym do klientów posiadających wybrane konta osobiste w Santander Bank Polska S.A. sprzedaż kredytów gotówkowych rosła w szybkim tempie we wszystkich kanałach dystrybucji, w szczególności w kanale internetowym i mobilnym (łącznie o 120% r/r i 41% kw/kw). Kwartalna sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. za trzy pierwsze miesiące 2019 r. osiągnęła swoje historyczne maksimum na poziomie 1,8 mld zł, tj. o 59,2% więcej r/r.</li> <li>• Portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. zwiększył się w ujęciu rocznym o 53,9%, osiągając na koniec marca 2019 r. wartość 12,2 mld zł.</li> </ul>
<p><b>Kredyty hipoteczne</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• W ciągu pierwszych trzech miesięcy 2019 r. wartość nowo uruchomionych kredytów hipotecznych wyniosła 1,5 mld zł i spadła o 5,6% r/r.</li> <li>• Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł w stosunku rocznym o 34,6% do 47,9 mld zł na dzień 31 marca 2019 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 49,8% r/r i wartość 37,8 mld zł.</li> </ul>
<p><b>Depozyty</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Po okresie silnego wzrostu depozytów w 2018 r., w I kwartale 2019 r. priorytetem w zakresie zarządzania bazą depozytowo-inwestycyjną była optymalizacja struktury portfela depozytowego poprzez dalsze wzmacnianie udziału rozwiązań inwestycyjnych oraz depozytów bieżących (tj. kont osobistych i kont oszczędnościowych).</li> <li>• Głównym produktem depozytowym dla klientów indywidualnych z segmentu Standard i Premium pozostało Konto Systematyczne, czyli konto oszczędnościowe przeznaczone dla regularnie oszczędzających (w ramach pakietu konta osobistego Konto Jakie Chcę). Liczba klientów korzystających z kont systematycznych wzrosła z 240 tys. na koniec 2018 r. do 315 tys. na 31 marca 2019 r.</li> <li>• W segmentach Select i Private Banking dużą popularnością cieszyła się promocja „Aktywność procentuje 5”, dzięki której klienci aktywnie korzystający z kont osobistych mogli uzyskać oprocentowanie na koncie oszczędnościowym do 2% w skali roku.</li> <li>• Na koniec marca 2019 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 82,7 mld zł, tj. o 36,6% więcej w skali roku i 1,4% więcej w skali kwartału. Środki zgromadzone na kontach oszczędnościowych wyniosły 36,6 mld zł i wzrosły o 43,5% r/r i 6,0% kw/kw, stanowiąc główne źródło wzrostu sald na rachunkach bieżących. Depozyty terminowe osiągnęły łączne tempo wzrostu 51,6%, a w okresie trzech pierwszych miesięcy br. spadły o 2,3%.</li> </ul>
<p><b>Produkty inwestycyjne, w tym:</b></p> <p>➤ <b>Lokaty strukturyzowane</b></p> <p>➤ <b>Fundusze inwestycyjne</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank udostępnił klientom szeroką ofertę inwestycyjną, obejmującą usługi maklerskie, lokaty strukturyzowane i fundusze inwestycyjne, w tym fundusze zarządzane przez spółkę zależną Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) oraz wyselekcjonowane fundusze polskie i zagraniczne.</li> <li>• Najważniejszą zmianą w zakresie produktów inwestycyjnych było wdrożenie nowej uproszczonej ścieżki dla klientów z segmentów Standard i Premium obsługiwanych w ramach bankowości oddziałowej.</li> <li>• W I kwartale 2019 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził łącznie 8 subskrypcji lokat strukturyzowanych, oddając do dyspozycji klientów 22 produkty o różnorodnych warunkach inwestycyjnych. Oferował też indywidualne umowy lokat strukturyzowanych kierowane do klientów Private Banking. Łączna wartość środków pozyskanych za pośrednictwem lokat strukturyzowanych przekroczyła 300 mln zł i była o 304% wyższa niż w analogicznym okresie 2018 r.</li> <li>• W okresie objętym raportem klienci Santander Bank Polska S.A. - inwestujący w fundusze Santander - wybierali przede wszystkim subfundusze obligacji skarbowych i obligacji korporacyjnych.</li> <li>• Na dzień 31 marca 2019 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 15,4 mld zł, co oznacza wzrost w skali kwartału o 2,1%, a w skali roku spadek o 6,4%. Najwyższy przyrost aktywów netto odnotowały subfundusze: Santander Prestiż Obligacji Skarbowych, Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych i Santander Obligacji Skarbowych.</li> </ul>

## Linia produktowa Działalność w I kwartale 2019 r. i jej efekty (cd.)

<b>Bancassurance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I kwartale 2019 r. odnotowano historycznie najwyższy przypis ochronnej składki ubezpieczeniowej (+32% r/r).</li> <li>Sprzedaż produktów powiązanych z produktami bankowymi wzrosła o 29% r/r, a produktów niepowiązanych o 51% r/r. Wyniki te osiągnięto dzięki dynamizacji sprzedaży kredytów gotówkowych oraz większej koncentracji wszystkich kanałów dystrybucji na sprzedaży ubezpieczeń niepowiązanych.</li> <li>Kontynuowano prace nad pełnym uruchomieniem dodatkowych kanałów dystrybucji pozyskanych dzięki przejściu detalicznego ramienia Deutsche Bank Polska S.A. Zakończono szkolenie i licencjonowanie doradców prowadzących sprzedaż w oddziałach oraz uruchomiono analogiczny proces dla agentów zewnętrznych.</li> <li>Od 18 lutego 2019 r. współpraca z partnerami biznesowymi (towarzystwami ubezpieczeniowymi) odbywa się w ramach Tribe Bancassurance utworzonego zgodnie z koncepcją pracy wg metodyki Agile, co przekłada się na przyspieszenie prac projektowych i wzrost sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.</li> </ul>
<b>Wealth Management</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>W I kwartale 2019 r. oferta Santander Bank Polska S.A. dla klientów Private Banking została rozszerzona o kolejne pozycje:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ w zakresie rozwiązań inwestycyjnych wprowadzono certyfikaty strukturyzowane, których pierwsze emisje zostały przeprowadzone w trybie niepublicznym;</li> <li>✓ w zakresie produktów i usług płatniczych do dyspozycji klientów oddano prestiżową, czarną kartę Mastercard World Elite.</li> </ul> </li> </ul>

## 1.2. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

### Główne kierunki rozwoju

- W I kwartale 2019 r. (podobnie jak w poprzednich okresach) w Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej szczególny nacisk położono na proces doskonalenia kompleksowej obsługi klientów, a zwłaszcza obszary budujące przewagę konkurencyjną w łańcuchu dostarczanych przez Pion wartości, tj.:
  - ✓ obsługę handlu zagranicznego,
  - ✓ ofertę dla wybranych branż,
  - ✓ digitalizację procesów i produktów dla segmentu korporacyjnego,
  - ✓ efektywność procesów zarządzania ryzykiem,
  - ✓ rozwój kanałów bankowości elektronicznej.

### Rozwój wybranych obszarów biznesowych

Działalność Segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w I kwartale 2019 r. w ramach wybranych kierunków rozwoju zaprezentowano poniżej:

Kierunek działań	Działalność w I kwartale 2019 r.
<b>Wspieranie ekspansji zagranicznej polskich eksporterów</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rozpoczęcie 8. edycji spotkań w ramach długoterminowego Programu Rozwoju Eksportu, który od kilku lat wpisany jest w strategię Pionu i obejmuje organizację konferencji tematycznych, spotkań, seminariów oraz misji zagranicznych dla polskich firm działających aktywnie na zagranicznych rynkach lub planujących taką ekspansję.                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Poświęcenie pierwszego spotkania najnowszej edycji zagadnieniom związanym z prowadzeniem działalności w Wielkiej Brytanii.</li> </ul> </li> <li>Umożliwienie eksporterom i importerom wymiany wiedzy i praktycznych doświadczeń oraz nawiązywanie kontaktów biznesowych z wykorzystaniem międzynarodowej obecności Grupy Santander:                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Realizacja - wspólnie z Polsko-Niemiecką Izbą Przemysłowo-Handlową (AHK) - misji gospodarczej dla sektora meblowego zorientowanej na rynek niemiecki.</li> <li>✓ Uczestnictwo w misji handlowej (marzec 2019 r.) do Północnej Karoliny we współpracy z Polską Agencją Inwestycji i Handlu S.A. Kierunek ten wpisuje się w strategiczne plany Banku w zakresie wzmocnienia pozycji na rynku amerykańskim, gdzie grupa Santander jest obecna za pośrednictwem Santander Bank N.A.</li> </ul> </li> </ul>

## Kierunek działań

## Działalność w I kwartale 2019 r. (cd.)

### Realizacja strategii rozwoju handlu zagranicznego

- Oferowanie klientom wartości dodanej w postaci wiedzy eksperckiej, kontaktów B2B oraz wsparcia w procesie realizacji planów biznesowych poprzez dostarczanie narzędzi i rozwiązań produktowych.
- Udostępnianie klientom portalu informacyjnego SantanderTrade.com z raportami dotyczącymi 180 rynków.
- Realizacja płatności w oparciu o technologię blockchain, czyli Santander One Pay FX, a także umożliwienie zarządzania rachunkami prowadzonymi w bankach zewnętrznych w serwisie bankowości elektronicznej.

### Kontynuacja cross-segmentowego podejścia sektorowego, opartego na wiedzy branżowej

- Aktywny udział w konferencjach, targach i wydarzeniach sektorowych w kraju i za granicą.
- Organizowanie spotkań dla klientów korporacyjnych (np. kameralnych spotkań biznesowych we współpracy z Transport i Logistyka Polska dla klientów z branży transportowej omawiających zagadnienia branżowe, powiązania i szanse biznesowe).
- Koncentracja na cross-sellingu wśród klientów przy wykorzystaniu potencjału Banku i Grupy Banco Santander.

### Nacisk na rozwój funkcjonalności platformy iBiznes24

- Aplikacja iBiznes24 internet
  - ✓ Wprowadzenie w module kartowym usprawnień w zakresie wyszukiwania kart i danych dotyczących operacji kartowych.
  - ✓ Wprowadzenie numeru NIP jako identyfikatora uzupełniającego, który przy rejestracji przelewu do Urzędu Skarbowego zaczytuje się bezpośrednio do zlecenia.
- Aplikacja iBiznes24 mobile
  - ✓ Wdrożenie funkcji 3DTouch (podręczne menu) dla opcji logowania, podpisu mobilnego, walut i rejestracji transakcji.
  - ✓ Uruchomienie mechanizmu wymuszającego wprowadzenie nazwy przyjaznej różnej od NIK użytkownika, podwyższającego bezpieczeństwo.
  - ✓ Udostępnienie podglądu wniosków złożonych w iBiznes24 internet.
  - ✓ Wprowadzenie formularza do rejestracji: a) transakcji walutowej SWIFT (zlecenia na rachunki beneficjentów wcześniej zdefiniowanych w iBiznes24 internet); b) transakcji do Urzędu Skarbowego z opcją edycji i klonowania.

### Działalność leasingowa

- Kontynuacja działań realizowanych przez spółkę Santander Leasing S.A. na rzecz rozwoju oferty i jakości usług leasingowych:
  - ✓ Podjęcie współpracy na zasadach finansowania fabrycznego z producentem i dystrybutorem urządzeń do profesjonalnej uprawy roślin.
  - ✓ Usprawnienie procesu podpisywania umów poprzez objęcie procedurą uproszczoną szerszego zakresu klientów.
  - ✓ Przedłużenie promocji na finansowanie aut elektrycznych w leasingu 100%.
- W I kwartale 2019 r. Santander Leasing S.A. sfinansował środki trwałe o wartości ponad 1,1 mld zł, z czego 550 mln zł w segmencie maszyn i urządzeń.

## 1.3. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

### Główne kierunki rozwoju

- W I kwartale 2019 r. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKI) kontynuował kompleksową obsługę największych klientów korporacyjnych Santander Bank Polska S.A. Świadczył też usługi na rzecz korporacji obsługiwanych w ramach międzynarodowych struktur Santander Corporate and Investment Banking oraz współpracował z jednostkami Grupy Santander w zakresie sprzedaży inwestorom zagranicznym polskich obligacji oraz obrotu obligacjami krajów latynoamerykańskich w Polsce.
- Bank znajduje się w ścisłej czołówce sektora bankowego w zakresie obsługi ofert publicznych papierów wartościowych, emisji obligacji, aranżowania finansowań oraz finansowania łańcucha dostaw.

- W I kwartale 2019 r. kontynuowane były działania zorientowane na podnoszenie jakości obsługi, w tym:
  - ✓ wdrażanie metodyki pracy Agile w poszczególnych obszarach pionu;
  - ✓ rozwój kanałów dystrybucji produktów skarbowych;
  - ✓ rozwój produktów z zakresu papierów wartościowych i derywatów;
  - ✓ rozbudowa funkcjonalności bankowości transakcyjnej, w szczególności w sferze zarządzania środkami pieniężnymi i oferowania rozwiązań dla instytucji finansowych.
- Pion optymalizował strukturę wyników i bilansu poprzez rozwój biznesu prowizyjnego oraz sprzedaż wybranych ekspozycji kredytowych.

## Działalność wybranych obszarów biznesowych

Poszczególne jednostki w ramach Segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej koncentrowały się w I kwartale 2019 r. na następujących działaniach:

### Jednostka Pionu

### Obszary koncentracji działań w I kwartale 2019 r.

<b>Departament Rynków Kredytowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Finansował (w formie kredytu i emisji obligacji korporacyjnych) średnio- i długookresowe przedsięwzięcia inwestycyjne klientów z segmentu BKI.</li> <li>• Przeprowadził dwie serie emisji zielonych euroobligacji dla podmiotu z sektora publicznego oraz emisję listów zastawnych dla klienta z sektora finansowego.</li> <li>• Brał udział w kredytach konsorcjalnych dla klientów z sektora chemicznego i telekomunikacyjnego.</li> <li>• Optymalizował pozycję bilansową poprzez sprzedaż wybranych ekspozycji kredytowych oraz oferował doradztwo ratingowe.</li> </ul>
<b>Departament Rynków Kapitałowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizował prace analityczne i doradcze na rzecz klientów, a także występował w charakterze doradcy finansowego/transakcyjnego przy transakcjach nabycia podmiotów w sektorze przemysłowym oraz hotelarskim.</li> </ul>
<b>Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sfinalizował szereg transakcji z zakresu finansowania bieżących potrzeb kredytowych, działalności gwarancyjnej i finansowania łańcucha dostaw z udziałem spółek z branży chemicznej, handlu detalicznego i hurtowego, samochodowego oraz kolejowego.</li> <li>• W ramach zarządzania środkami finansowymi wdrożył m.in. pełną obsługę transakcyjną i wymianę walut dla spółki z sektora samochodowego oraz usługę GTB Connect w ramach zarządzania przepływem środków pieniężnych dla przedsiębiorstwa górniczego.</li> </ul>
<b>Departament Usług Skarbu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontynuował projekty istotne dla zapewnienia najwyższej jakości usług dla klientów, w tym rozwój kanałów dystrybucji.</li> <li>• Utrzymywał współpracę z bankierami Continental Europe w ramach Grupy Santander w celu pozyskania nowych rynków zbytu wśród międzynarodowych klientów korporacyjnych.</li> <li>• Koncentrował się na rozwoju oferty produktów inwestycyjnych, zarówno dla klientów firmowych/korporacyjnych, jak i indywidualnych (we współpracy z segmentem Private Banking).</li> </ul>
<b>Departament Transakcji na Rynkach Finansowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Realizował prace nad podłączeniem nowej platformy handlowej, wykorzystywanej przez Banco Santander dla pozyskania nowych dostawców płynności na rynku walutowym.</li> <li>• We współpracy z londyńskim biurem Corporate and Investment Banking Grupy Santander kontynuował rozbudowę portfela międzynarodowych klientów instytucjonalnych.</li> <li>• Pośredniczył w sprzedaży produktów Banku i Grupy Santander (np. obligacje rządowe krajów peryferyjnych Europy oraz krajów Ameryki Południowej) na rynku krajowym.</li> </ul>
<b>Departament Sprzedaży Instytucjonalnej</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontynuował intensywny rozwój infrastruktury systemowej, obejmujący m.in. automatyzację procesów związanych z realizacją usług maklerskich na rzecz klientów instytucjonalnych.</li> <li>• Realizował prace nad wdrożeniem nowego produktu, który da inwestorom nowe możliwości inwestycyjne, zarówno lokalnie, jak i na rynkach zagranicznych.</li> <li>• Podjął współpracę z KDPW w zakresie innowacyjnego rozwiązania technologicznego dotyczącego głosowań akcjonariuszy na WZA.</li> </ul>
<b>Departament Analiz Giełdowych</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sporządził ponad 50 rekomendacji dot. spółek giełdowych, w tym kilka inicjacji takich jak Gedeon Richter czy Polski Bank Komórek Macierzystych.</li> <li>• Publikował zmiany w indeksach giełdowych oraz zestawienia strategii w raporcie Portfolio Strategy Monthly.</li> <li>• Zorganizował konferencję branżową "Santander Investor's Open Day".</li> </ul>

## Jednostka Pionu

## Obszary koncentracji działań w I kwartale 2019 r. (cd.)

### Santander Factoring Sp. z o.o.

- Wartość wierzytelności skupionych przez Santander Factoring Sp. z o.o. w I kwartale 2019 r. wyniosła 7 mld zł i była wyższa o 14,9% r/r. Ww. obroty pozwoliły spółce zająć czwartą pozycję wśród podmiotów zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów i zapewniły udział w rynku na poziomie 11,2%.
- Na koniec marca 2019 r. portfel kredytowy spółki wyniósł 5,1 mld zł i był wyższy o 30,4% r/r.

## 1.4. Wybrane przedsięwzięcia z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi

### Wsparcie dla osób objętych zwolnieniami grupowymi

- W dniu 10 stycznia 2019 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych, a 31 stycznia 2019 r. zawarł porozumienie określające zasady takich zwolnień ze wszystkimi organizacjami związkowymi działającymi w Banku. Zamiarem Zarządu Banku jest przeprowadzenie zwolnień do 1 400 pracowników Banku (ok. 11% wszystkich zatrudnionych na dzień 31 grudnia 2018 r.) w okresie od lutego do 31 grudnia 2019 r. Wysokość kosztów redukcji szacowana jest na około 82 mln zł.
- W związku z uruchomieniem zwolnień grupowych, Santander Bank Polska S.A. przygotował program kompleksowego wsparcia dla osób objętych zwolnieniami. Stworzono m.in. specjalną platformę internetową, zapewniającą zwolnionym pracownikom:
  - wiedzę przygotowującą ich do wyjścia na rynek pracy (nt. budowania własnej marki jako kandydata, prezentowania swoich doświadczeń i kompetencji, poruszania się po nowoczesnych kanałach rekrutacji, wymaganych dokumentów),
  - dostęp do doradztwa rozwojowego (działania diagnostyczne sprzyjające świadomemu wyborowi nowego miejsca pracy, szkolenia rozwijające i wzmacniające kompetencje uczestników poszukiwane przez pracodawców na lokalnym rynku pracy),
  - wsparcie psychologiczne,
  - aktywne poszukiwanie pracy.

Platforma będzie dostępna dla użytkowników do końca 2019 r.

### Rozwój i digitalizacja procesów HR

W Pionie Partnerstwa Biznesowego realizowany jest przegląd wszystkich procesów kadrowych pod kątem możliwości ich rozwoju i digitalizacji. Prace koncentrują się na projektowaniu procesów i rozwiązań technologicznych, zapewniających pozytywne doświadczenia, prostotę i szybkość obsługi pracownika.

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

### Główne kierunki rozwoju

- W I kwartale 2019 r. Grupa Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) koncentrowała się na:
  - ✓ stabilnym wzroście należności kredytowych i leasingowych finansujących nowe i używane samochody przy zachowaniu równowagi między skalą biznesu i jego rentownością.
  - ✓ utrzymaniu pozycji lidera na rynku sprzedaży ratalnej poprzez: stabilizację udziału w rynku sklepów standardowych, dalszy rozwój i wzrost sprzedaży na rynku internetowym, poszukiwanie nowych obszarów rozwoju sprzedaży oraz utrzymanie rentowności współpracy z partnerami handlowymi;
  - ✓ pozyskiwaniu klientów w procesie sprzedaży ratalnej i kart kredytowych, a następnie realizowaniu cross-sellingu oraz up-sellingu kolejnych produktów.

## Rozwój wybranych obszarów działań

### Należności od klientów

- Na dzień 31 marca 2018 r. należności kredytowe netto Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 16,0 mld zł, co oznacza wzrost w skali kwartału o 1,6%, głównie w wyniku wyższego salda kredytów gotówkowych i leasingu nowych samochodów.
- W I kwartale 2019 r. portfel leasingowy Grupy utrzymywał tendencję wzrostową dzięki koncentracji działań w obszarze dystrybucji produktów finansujących przedsiębiorców, którzy są obecnie głównymi nabywcami nowych samochodów. Stabilne saldo kredytów samochodowych jest efektem niskiego udziału klientów detalicznych wśród nabywców pojazdów osobowych.
- W okresie 3 pierwszych miesięcy 2019 r. systematycznie wzrastał portfel kredytów gotówkowych dzięki jakości oferty produktowej (podwyższone limity i okresy kredytowania) oraz zdalnej sprzedaży. Jednocześnie ustabilizowało się saldo należności kredytowych z tytułu kart kredytowych i kredytów ratalnych przy rosnącym udziale kanałów zdalnych w procesie sprzedaży.

### Zobowiązania wobec klientów

- W I kwartale 2019 r. odnotowano spadek salda lokat dla klientów detalicznych ze względu na znaczącą zapadalność lokat 24-miesięcznych i 36-miesięcznych oraz wystarczający poziom finansowania ze źródeł innych niż środki depozytowe. Zgodnie ze strategią Banku polegającą na oferowaniu atrakcyjnego oprocentowania dla terminów dłuższych niż 12 miesięcy w marcu podwyższone zostało oprocentowanie lokat długoterminowych.
- Zobowiązania Grupy Santander Consumer Bank S.A. wobec klientów wyniosły 8,9 mld zł na koniec marca 2019 r. i były wyższe niż 3 miesiące wcześniej o 0,6%.

## Pozostałe istotne wydarzenia

- W okresie podlegającym analizie Grupa Santander Consumer Bank S.A. kontynuowała strategię dywersyfikacji źródeł finansowania:
  - ✓ W marcu rozpoczęła się amortyzacja obligacji sekurytyzacyjnych SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. Druga czynna sekurytyzacja SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. rozpocznie okres amortyzacji od kwietnia 2019 r.
  - ✓ Spółka zależna Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. podpisała aneks do zapadającej umowy kredytowej w celu przedłużenia oraz zwiększenia środków pozyskiwanych z krajowego sektora finansowego na okres 1,5 roku (do sierpnia 2020).
- W marcu 2019 r. Santander Consumer Bank S.A. dokonał sprzedaży spisanego portfela pożyczek gotówkowych oraz kredytów ratalnych o łącznej wartości 103,6 mln zł z wpływem na rachunek wyników w wysokości 10,2 mln zł brutto (8,3 mln zł netto).

## IV. Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny

### Wdrażanie metodyki pracy Agile

- Aby zapewnić organizacji długotrwałe powodzenie w dynamicznie rozwijającym się otoczeniu (m.in. pod względem technologicznym), Santander Bank Polska S.A. sukcesywnie wprowadza nowy tryb pracy zgodnie z metodyką Agile.
- Transformacja Agile zakłada rezygnację ze złożonych hierarchicznych struktur i przejście na pracę w małych interdyscyplinarnych zespołach potrafiących szybko i efektywnie wdrażać nowe rozwiązania zgodnie z potrzebami klientów.
- Wprowadzanie metodyki pracy Agile podzielono w Banku na trzy etapy, przy czym druga i trzecia faza wdrożeń realizowana była jednocześnie od drugiej połowy ubiegłego roku.
- W I kwartale 2019 r. uruchomione zostały kolejne tribe'y biznesowe: Wealth Management, Bancassurance, Tribe Małych i Średnich Przedsiębiorstw, Doskonalenie Produktów i Procesów Bankowości Korporacyjnej, Procesy Kredytowe i Kanały Bankowości Korporacyjnej oraz tribe'y dostarczające rozwiązania dla kilku segmentów: Clients Data Platform i Tribe Płatności
- Planowane do uruchomienia są kolejne tribe'y dostarczające komponenty wspólne.



## Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

### Sieć oddziałów

- W ramach wdrożeń Nowego Modelu Dystrybucji w I kwartale 2019 r. trzy kolejne placówki zostały dostosowane do wymogów nowego innowacyjnego formatu. Jednocześnie kontynuowano proces optymalizacji sieci sprzedaży.
- W ciągu 3 pierwszych miesięcy 2019 r. liczba oddziałów (lokalizacji) spadła o 41 do 571 (w skali roku wzrost o 6), a liczba placówek partnerskich zwiększyła się o 1 (w skali roku wzrost o 13).

### Kanały zdalne

#### Bankowość internetowa i mobilna

- Równoległe z modernizacją sieci fizycznej Santander Bank Polska S.A. rozwijał funkcjonalność cyfrowych kanałów kontaktu z klientem zgodnie ze strategią zwiększania ich udziału w akwizycji i sprzedaży w najbliższych latach.
  - ✓ W I kwartale 2019 r. uruchomiono nowy kanał dystrybucji strategicznych produktów Banku, podejmując aktywną współpracę z sieciami afiliacyjnymi w Polsce i największymi wydawcami internetowymi w zakresie sprzedaży produktów Banku, w tym kont osobistych, kont firmowych oraz kredytu gotówkowego. W najbliższych miesiącach uruchomione zostaną działania sprzedażowe dla kart kredytowych w nowym kanale.
  - ✓ Wprowadzono kolejne zmiany w bankowości internetowej, ułatwiające klientom Banku korzystanie z usług oraz produktów w kanale online, m.in. prostsze przelewy podatkowe i sukcesywne zmiany zmierzające do upraszczania wyglądu pulpitu.
  - ✓ Klientom korzystającym z aplikacji Santander mobile udostępniono możliwość zmiany języka aplikacji (bez zmiany języka całego telefonu) oraz jeszcze szybsze logowania palcem w systemie Android.
  - ✓ Kontynuowano systematyczny rozwój platformy iBiznes24 dla przedsiębiorstw. Funkcje wdrożone w tej aplikacji w I kwartale 2019 r. zaprezentowane zostały w części 1.2. „Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej”.

#### Sieć bankomatów

- W ramach rozwoju kanałów samoobsługowych w I kwartale 2019 r. kontynuowano racjonalizację sieci oraz instalowanie tzw. recykerów (bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki) ograniczających koszty obsługi i zwiększających dostępność wypłat i wpłat dla klienta.
- W I kwartale 2019 r. liczba recykerów zwiększyła się o 9 urządzeń do 353, a liczba urządzeń dualnych bez zamkniętego obiegu gotówki zmniejszyła się o 3 maszyny do 553. Jednocześnie sieć bankomatów została zredukowana o 22 jednostki do poziomu 836.

#### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2018
Oddziały (lokalizacje)	571	612	565
Placówki partnerskie	124	123	111
Centra Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	18	12	12
Bankomaty	836	858	947
Wpłatomaty	4	4	13
Urządzenia dualne	906	900	784
Santander24 - zarejestrowani klienci (w tys.)	4 126	4 019	3 452
Santander24 - klienci aktywni <sup>1)</sup> (w tys.)	2 401	2 345	2 111
Santander mobile - klienci bankowości mobilnej <sup>2)</sup> (w tys.)	1 396	1 338	1 139
iBiznes24 - zarejestrowane firmy <sup>3)</sup> (w tys.)	17	17	15

1) Liczba klientów aktywnie korzystających z serwisu Santander24 (digital customers), którzy przynajmniej raz w ostatnim miesiącu danego okresu sprawozdawczego logowali się do systemu.

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

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

## Rozwiązania CRM

- Prace mające na celu integrację kanałów zdalnych z centralnym systemem kampanijnym zakończyły się na początku 2019 r. biznesowym uruchomieniem:
  - ✓ komunikacji on-line z bramką SMS, co automatyzuje procesy komunikacyjne oraz warunkuje wdrożenie na przełomie II i III kwartału 2019 r. rozwiązań obsługujących dwustronną komunikację z klientami w tym kanale.
  - ✓ komunikacji on-line z systemem bankowości internetowej, co automatyzuje procesy kampanijne oraz raportowanie skuteczności realizowanych działań.
- Trwa migracja na nowe rozwiązania portfela działań CRM prowadzonych w kanałach zdalnych.
- Zgodnie ze strategią realizowaną przez Bank w segmencie klienta indywidualnego w marcu 2019 r. rozpoczęto wdrażanie segmentacji behawioralnej klientów w oparciu o sześć segmentów różniących się podejściem do życia i sposobem korzystania z usług finansowych.
- Uruchomiono prace nad nowymi rozwiązaniami pozwalającymi na optymalizację portfela prowadzonych akcji CRM poprzez zagregowanie w jednym repozytorium informacji na temat preferencji i zachowań klientów oraz możliwości kontaktu.

## Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Banku S.A.

- Santander Consumer Bank S.A. realizuje sprzedaż produktów poprzez:
  - ✓ sieć placówek własnych i placówek franczyzowych (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i depozytów detalicznych),
  - ✓ strukturę mobilną sprzedaży kredytów samochodowych i leasingu,
  - ✓ strukturę mobilną sprzedaży depozytów korporacyjnych,
  - ✓ kanały zdalne tj. call center, internet (sprzedaż kredytów gotówkowych, kart kredytowych i kredytów ratalnych),
  - ✓ sieć współpracujących z Bankiem zewnętrznych sieci partnerskich w zakresie kredytów i leasingów samochodowych (dealerzy samochodowi, komisje, pośrednicy) oraz w zakresie kredytów ratalnych i kart kredytowych (sieci handlowe, sklepy),
  - ✓ zdalny kanał sprzedaży kredytów samochodowych.

### Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Consumer Bank S.A.	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2018
Oddziały	152	152	155
Placówki partnerskie	173	170	165
Partnerzy sprzedaży kredytów samochodowych	738	707	676
Partnerzy sprzedaży kredytów ratalnych	7 164	7 504	10 285
Zarejestrowani użytkownicy bankowości elektronicznej (w tys.) <sup>1)</sup>	150	209	111

1) Użytkownicy, którzy zawarli umowę z Santander Consumer Bank S.A. i przynajmniej raz zalogowali się do systemu bankowości elektronicznej banku w okresie sprawozdawczym.

## Nagrody i wyróżnienia dla Grupy Santander Bank Polska S.A.

Nagroda	Santander Bank Polska S.A
<b>Złoty Bank</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tytuł „Złoty Bank” (kwiecień 2019 r.) za najlepszą wielokanałową jakość obsługi w badaniu przeprowadzonym przez Obserwatorium.biz i Kantar Polska na zlecenie Bankier.pl i Pulsu Biznesu. Ocena Banku uwzględniła sześć elementów: rozmowa na infolinii, rozmowa za pośrednictwem komunikatorów, wizyty w oddziałach, otwarcie konta online, ergonomia serwisu bankowości internetowej i aplikacji mobilnej.</li> <li>Uznanie Konta Jakiego Chcę oraz oferty kredytu gotówkowego Santander Bank Polska S.A. za najlepsze na rynku</li> </ul>
<b>Główna nagroda Mobile Trend Awards dla Santander mobile</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zwycięstwo aplikacji Santander mobile (marzec 2019 r.) w głosowaniu internautów w tegorocznej edycji Mobile Trends Awards.</li> <li>Dodatkowo 3. miejsce od internautów dla oferowanej przez Bank usługi księgowości on-line dla małych firm prowadzących uproszczoną księgowość w bankowości elektronicznej Mini Firma (eKsięgowość).</li> </ul>
<b>Instytucja Roku 2018</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Otrzymanie tytułu „Instytucji Roku 2018” w konkursie prowadzonym przez ekspertów portalu Mojebankowanie.pl. w pięciu kategoriach: „Najlepsza jakość obsługi w kanałach zdalnych”, „Najlepsza jakość obsługi klienta biznesowego”, „Najlepszy bank w finansowaniu firm”, „Najlepszy bank w finansowaniu leasingu”, „Bank Odpowiedzialny Społecznie”.</li> </ul>
<b>Lider Rynku Kapitałowego</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zdobyte po raz piąty z rzędu tytułu Lidera Rynku Kapitałowego przez Santander Biuro Maklerskie za najwyższy udział w wolumenie obrotów opcjami indeksowymi bez transakcji animatora.</li> </ul>
<b>5 gwiazdek dla karty kredytowej Mastercard World Elite</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Maksymalna ocena 5 gwiazdek w ósmej edycji ratingu usług Private Banking wg miesięcznika „Forbes” dla czarnej karty kredytowej Mastercard World Elite dla najzamożniejszych klientów.</li> </ul>
Nagroda	Santander TFI S.A.
<b>Nagrody Alfa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przyznanie przez instytut badawczy Analizy Online (marzec 2019 r.) nagród i wyróżnień za 2018 r. dla czterech subfunduszy zarządzanych przez Santander TFI S.A. za ponadprzeciętne na tle rynku stopy zwrotu skorygowane o poziom ponoszonego ryzyka: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ nagroda Alfa w kategorii „Najlepszy Fundusz Stabilnego Wzrostu” dla Credit Agricole Stabilnego Wzrostu;</li> <li>✓ wyróżnienie w kategorii „Najlepszy Fundusz Stabilnego Wzrostu” dla Santander Stabilnego Wzrostu;</li> <li>✓ wyróżnienie w kategorii „Najlepszy Fundusz Akcji Polskich” dla Santander Akcji Polskich;</li> <li>✓ wyróżnienie za „Najlepiej Sprzedający się Fundusz” dla Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Złoty Portfel dla Funduszu Santander Platinum Konserwatywny</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nagroda Złotego Portfela (marzec 2019 r.) dla Funduszu Santander Platinum Konserwatywny za najlepszy wynik inwestycyjny wśród funduszy mieszanych w oparciu o strategię subfunduszu.</li> </ul>
Nagroda	Santander Consumer Bank S.A.
<b>Nagrody dla kredytu gotówkowego</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. miejsce dla Mistrzowskiego Kredytu Gotówkowego w rankingu kredytów gotówkowych Bankier.pl (styczeń 2019 r.).</li> </ul>
<b>Nagrody dla kredytu samochodowego</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1. miejsce dla kredytu samochodowego Santander Consumer Banku w rankingu TotalMoney.pl (styczeń 2019 r.)</li> <li>Godło Super Marka 2019 dla kredytu samochodowego przyznane przez redakcję Biznes Trendy po raz szósty z rzędu.</li> </ul>
<b>Top Employer 2019</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Top Employer 2019 przyznany na podstawie audytu i niezależnego badania przez Top Employers Institute.</li> </ul>
<b>Sollers Award</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nagroda Sollers Award - Transformation into Digital Leader podczas międzynarodowej konferencji Innovation in Insurance.</li> </ul>
<b>Firma Przyjazna Klientowi 2019</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Godło Firma Przyjazna Klientowi przyznane za wysokie wyniki w czterech z badanych obszarów: zadowolenie klientów, satysfakcja ze współpracy, jakość obsługi i prawdopodobieństwo rekomendacji. Tytuł przyznawany w wyniku niezależnego badania satysfakcji klientów (koordynowanego przez Obserwatorium Zarządzania).</li> </ul>

## V. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w I kw. 2019 r.

### 1. Rachunek zysków i strat

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

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I kw. 2019	I kw. 2018	Zmiana r/r
<b>Dochody ogółem</b>	<b>2 245,1</b>	<b>1 985,4</b>	<b>13,1%</b>
- Wynik z tytułu odsetek	1 608,6	1 389,8	15,7%
- Wynik z tytułu prowizji	520,1	515,1	1,0%
- Pozostałe dochody <sup>1)</sup>	116,4	80,5	44,6%
<b>Koszty ogółem</b>	<b>(1 238,8)</b>	<b>(971,1)</b>	<b>27,6%</b>
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 056,8)	(862,4)	22,5%
- Amortyzacja <sup>2)</sup>	(152,6)	(82,5)	85,0%
- Pozostałe koszty operacyjne	(29,4)	(26,2)	12,2%
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>(262,7)</b>	<b>(203,4)</b>	<b>29,2%</b>
Udział w zysku jednostek wycenianych metodą praw własności	14,3	11,0	30,0%
Podatek od instytucji finansowych	(142,0)	(106,5)	33,3%
<b>Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>615,9</b>	<b>715,4</b>	<b>-13,9%</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(191,7)	(181,0)	5,9%
<b>Zysk za okres</b>	<b>424,2</b>	<b>534,4</b>	<b>-20,6%</b>
<b>- Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>350,7</b>	<b>440,9</b>	<b>-20,5%</b>
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	73,5	93,5	-21,4%

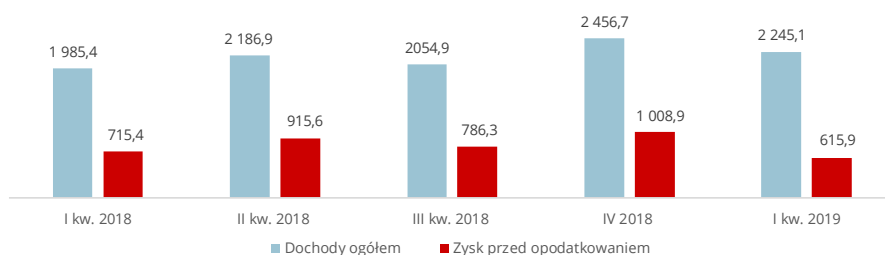
- 1) Pozostałe dochody to całość dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych Grupy, na które składają się następujące pozycje pełnego rachunku zysków i strat: przychody z tytułu dywidend, zysk/strata netto na udziałach w podmiotach powiązanych, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych i pozostałe przychody operacyjne
- 2) Amortyzacja obejmuje amortyzację rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych oraz amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16, obowiązującym od 1 stycznia 2019 r.

### Podsumowanie czynników kształtujących zysk Grupy

- W ciągu trzech pierwszych miesięcy 2019 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. odnotowała wzrost dochodów ogółem 13,1% r/r dzięki wysokiej dynamice wzrostu:
  - wyniku z tytułu odsetek (+15,7% r/r) pod wpływem wolumenów biznesowych rosnących organicznie oraz w drodze przejęcia zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. w listopadzie 2018 r.;
  - pozostałych dochodów (+44,6% r/r) napędzanych głównie przez wynik handlowy i rewaluację (+49,5 mln zł) oraz wynik na pozostałych instrumentach finansowych (+28,9 mln zł).
- Wynik z tytułu prowizji utrzymał się na stabilnym poziomie w skali roku (+1,0% r/r) w efekcie neutralizacji znacznego przyrostu dochodów Grupy z tytułu prowizji kredytowych i walutowych przez spadki w obszarze dystrybucji i zarządzania aktywami, eBiznes i płatności oraz ubezpieczeń.

- W okresie objętym raportem wystąpiły znaczące obciążenia rachunku zysków i strat Grupy z tytułu kosztów pracowniczych i działania (+22,5 % r/r) wskutek:
  - wzrostu skali działania w procesie rozwoju organicznego oraz poprzez transakcję przejęcia;
  - zawiązania rezerwy na uruchomione w marcu br. zwolnienia grupowe w Santander Bank Polska S.A. (81,6 mln zł);
  - zwiększenia łącznej składki na fundusze zarządzane przez BFG (+60,3 mln zł): fundusz gwarancyjny banków i fundusz przymusowej restrukturyzacji banków.
- Jednocześnie znacząco zwiększyła się amortyzacja (+85,0% r/r), w ramach której rozpoznano amortyzację aktywów z tytułu praw do użytkowania w wysokości 53 mln zł zgodnie z modelem księgowym wdrożonym przez MSSF 16 „Leasing”. Wzrosły też odpisy z tytułu utraty wartości należności kredytowych (+29,2% r/r) i podatek od instytucji finansowych (33,3% r/r) związany z rozwojem bazy aktywów stanowiących podstawę opodatkowania.
- W konsekwencji w I kwartale 2019 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 615,9 mln zł, tj. niższy o 13,9% r/r. Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. wyniósł 350,7 mln zł i obniżył się o 20,5% r/r.
- W ujęciu porównywalnym, tj. przy założeniu stałego poziomu opłat z tytułu BFG oraz po wyłączeniu rezerwy restrukturyzacyjnej, porównywalny zysk przed opodatkowaniem wzrósł o 5,9% r/r, a zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A. o 8,2% r/r.

DOCHODY OGÓLEM I ZYSK PRZED OPODATKOWANIEM GRUPY W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2018 R. I 2019 R. (W MLN ZŁ)



## Porównywalność okresów

### Wpływ zastosowania nowego standardu na sprawozdawczość finansową

#### MSSF 16 „Leasing”

- MSSF 16 „Leasing” – obowiązujący dla okresów rozpoczynających się od 1 stycznia 2019 r. – zmienił zasady ujmowania leasingu oraz rozszerzył zakres ujawnień w sprawozdaniach finansowych i informacjach dodatkowych.
  - Wdrożono jednolity model księgowy dla wszystkich leasingobiorców (brak podziału na leasing operacyjny i finansowy).
  - Nie wprowadzono znaczących zmian do zasad rachunkowości dotyczących leasingodawców.
- Na potrzeby pierwszego zastosowania standardu Santander Bank Polska S.A. przyjął zmodyfikowaną metodę retrospektywną i wycenił składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu. Przyjęta metoda nie wpłynęła na zmianę wysokości kapitałów własnych Grupy Santander Bank Polska S.A.
- Grupa Santander Bank Polska S.A. odstąpiła od obowiązku przekształcenia danych porównawczych.

## Wybrane pozycje RZS wpływające na porównywalność okresów

	I kw. 2019 r.	I kw. 2018 r.
<b>Składki na rzecz BFG wniesione przez Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.</b> <i>(koszty działania)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>220,6 mln zł, w tym 21,3 mln zł na fundusz gwarancyjny i 199,3 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>160,3 mln zł, w tym 27,9 mln zł na fundusz gwarancyjny i 132,3 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji</li> </ul>
<b>Rezerwa restrukturyzacyjna</b> <i>(koszty pracownicze)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>81,6 mln zł na odprawy dla pracowników objętych zwolnieniami grupowymi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Brak analogicznej rezerwy</li> </ul>
<b>Wynik brutto na sprzedaży wierzycelności kredytowych</b> <i>(pozostałe dochody operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>10,4 mln zł ze sprzedaży portfela wierzycelności Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>19,7 mln zł ze sprzedaży portfela wierzycelności Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A.</li> </ul>
<b>Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia</b> <i>(pozostałe przychody operacyjne)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>7,0 mln zł, w tym 6,4 mln zł ze sprzedaży nieruchomości Santander Bank Polska S.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>44,3 mln zł ze sprzedaży nieruchomości Santander Bank Polska S.A.</li> </ul>

## Struktura podmiotowa zysku brutto

Składowe zysku Grupy Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I kw. 2019	I kw. 2018	Zmiana r/r
<b>Santander Bank Polska S.A.</b>	<b>688,0</b>	<b>405,7</b>	<b>69,6%</b>
<b>Spółki zależne:</b>	<b>248,7</b>	<b>298,7</b>	<b>-16,7%</b>
Santander Consumer Bank S.A. z jednostkami zależnymi <sup>1)</sup>	172,6	216,0	-20,1%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	51,4	61,3	-16,2%
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.)	26,2	21,4	22,4%
Pozostałe spółki <sup>2)</sup>	(1,5)	-	-
<b>Wycena metodą praw własności</b>	<b>14,3</b>	<b>11,0</b>	<b>30,0%</b>
<b>Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne <sup>3)</sup></b>	<b>(335,1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>615,9</b>	<b>715,4</b>	<b>-13,9%</b>

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

2) Santander Inwestycje Sp. z o.o. i Santander Securities S.A.

3) Dywidenda w wysokości 335,1 mln zł – wykazana przez Santander Bank Polska S.A. w I kwartale 2019 r. – pochodzi z SCB S.A.

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

- Jednostkowy zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2019 r. wyniósł 688,0 mln zł i był wyższy w stosunku rocznym o 69,6 % ze względu na ujęcie w marcu 2019 r. dywidendy w wysokości 335,1 mln zł z podziału zysku Santander Consumer Bank S.A. za 2018 r. W 2018 r. analogiczna dywidenda została zaksięgowana w kwietniu i wyniosła 259,9 mln zł. Pomijając przychody z tytułu dywidend, zysk brutto Santander Bank Polska S.A. osiągnął wartość 352,6 mln zł i zmniejszył się o 13,1% r/r.
- W I kwartale 2019 r. Bank wykazał solidne wyniki z działalności podstawowej, w tym wzrost:
  - ✓ wyniku z tytułu odsetek (+18,7% do 1 171,3 mln zł) pod wpływem dynamicznie rosnącego w skali roku portfela kredytowego, zarówno organicznie, jak i w drodze przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.;
  - ✓ wyniku z tytułu prowizji (+5,9% do 416,3 mln zł), głównie za sprawą prowizji kredytowych i walutowych.



- Na uwagę zasługuje również:
  - ✓ stosunkowo stabilny poziom odpisów z tytułu utraty należności kredytowych (+2,9% r/r do 179,6 mln zł) przy wysokiej rocznej dynamice wzrostu należności kredytowych;
  - ✓ wzrost wyniku handlowego i rewaluacji (+300,1% r/r do 49,1 mln zł) oraz wyniku na pozostałych instrumentach finansowych (+596,4% r/r do 32,4 mln zł).
- Spadły natomiast pozostałe przychody operacyjne (-72,3% r/r do 17,3 mln zł), co jest efektem wysokiej bazy powstałej wskutek realizacji zysku na sprzedaży nieruchomości we Wrocławiu w 2018 r.
- W tym samym czasie odnotowano wzrost obciążenia rachunku zysków i strat z tytułu:
  - ✓ amortyzacji ogółem (+84,5% r/r do 129,7 mln zł), obejmującej amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania w wys.40,3 mln zł;
  - ✓ wyższych kosztów pracowniczych i działania (+26,1% r/r do 877,2 mln zł) w wyniku wzrostu skali działania po przejściu zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. (m.in. średnie zatrudnienie w Banku wyższe o 6% r/r), utworzenia rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 81,6 mln zł oraz zwiększenia obowiązkowych składek na rzecz BFG (+54,3 mln zł);
  - ✓ wyższego podatku od instytucji finansowych (+36,2% r/r do 131,6 mln zł), odzwierciedlającego istotny przyrost aktywów stanowiących podstawę opodatkowania.

### Jednostki zależne

- Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zmniejszył się o 16,7% r/r pod wpływem spadku zyskowności Santander Consumer Bank S.A. i spółki Santander TFI S.A. w porównaniu z analogicznym okresem poprzedniego roku.

### Grupa SCB S.A.

- Wkład Grupy SCB S.A. do skonsolidowanego wyniku brutto Grupy Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2019 r. osiągnął wartość 172,6 mln zł (uwzględniając wyłączenia transakcji wzajemnych i korekty konsolidacyjne) i był niższy o 20,1% w skali roku w efekcie następujących zmian:
  - ✓ Wzrost wyniku odsetkowego netto o 7,9% r/r do 391,8 mln zł, odzwierciedlający systematyczny wzrost portfela kredytowego i korzystne zmiany zachodzące w jego strukturze (wzrost udziału produktów wysokomarżowych, tj. kredytów gotówkowych, kart kredytowych i leasingu).
  - ✓ Spadek wyniku z tytułu prowizji o 23,2% r/r do 33,5 mln zł za sprawą niższych przychodów z ubezpieczeń (obniżka składki ubezpieczeniowej zwiększająca atrakcyjność produktu) oraz jednorazowych opłat dla partnerów w procesie rozwoju sieci sprzedaży detalicznej.
  - ✓ Wyższy o 39,9 mln zł r/r ujemny wynik na odpisach z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w wysokości 76,9 mln zł, wynikający z niższego wolumenu sprzedaży przeterminowanych należności z pozytywnym wpływem na rachunek zysków i strat oraz wyższego udziału procentowego kredytów gotówkowych w sprzedaży ogółem.
  - ✓ Wzrost bazy kosztów operacyjnych o 14,3% r/r do poziomu 180,7 mln zł z powodu powstania wyższej opłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, inne ujęcie w czasie kosztów działania w stosunku do 2018 r., a także rozpoznanie po raz pierwszy amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania w wysokości 10,4 mln zł.

### Pozostałe spółki zależne

- Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za trzy pierwsze miesiące 2019 r. zmniejszył się o 16,2% r/r w wyniku obniżenia się dochodów z tytułu opłat za zarządzanie aktywami wraz ze spadkiem średniej wartości aktywów netto funduszy inwestycyjnych i portfeli zarządzanych przez ww. towarzystwo oraz zawężeniem się marży ze względu na zmianę struktury aktywów w kierunku subfunduszy niskomarżowych (np. z udziałem obligacji skarbowych).
- Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse Sp. z o.o. zwiększył się w stosunku rocznym o 22,4% pod wpływem wzrostu zyskowności spółek leasingowych (+40,3% r/r), które wypracowały wyższy w stosunku rocznym wynik z tytułu odsetek i prowizji w oparciu o rosące wolumeny należności leasingowych (wzrost pracującego portfela o 15% r/r) oraz dynamicznie rozwijającą się działalność ubezpieczeniową. Wykazały też spadek odpisów aktualizacyjnych i stabilnie wysoką jakość portfela należności leasingowych.

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

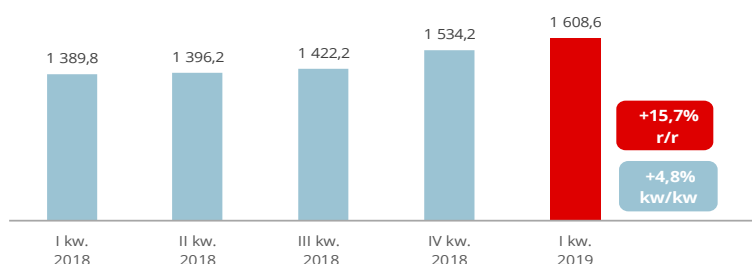
### Dochody ogółem

- Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2019 r. wyniosły 2 245,1 mln zł i były wyższe niż w analogicznym okresie ubiegłego roku o 13,1%.

### Wynik z tytułu odsetek

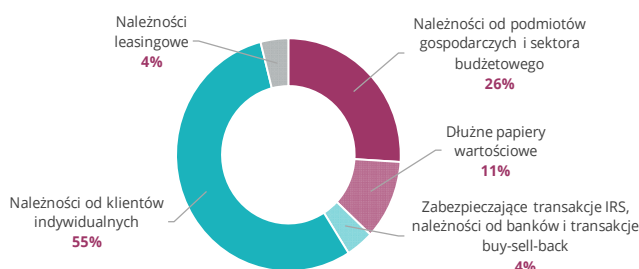
- Wynik z tytułu odsetek za trzy pierwsze miesiące 2019 r. osiągnął wartość 1 608,6 mln zł i wzrósł o 15,7% r/r dzięki zwiększonej bazie aktywów oprocentowanych netto, korzystnym tendencjom rozwojowym w ramach struktury bilansu Grupy (wzrost w skali roku środków bieżących od klientów indywidualnych i kredytów gotówkowych) oraz elastycznemu zarządzaniu parametrami oferty cenowej.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK W KOLEJNYCH KWARTAŁACH  
2018 R. I 2019 R. (W MLN. ZŁ)

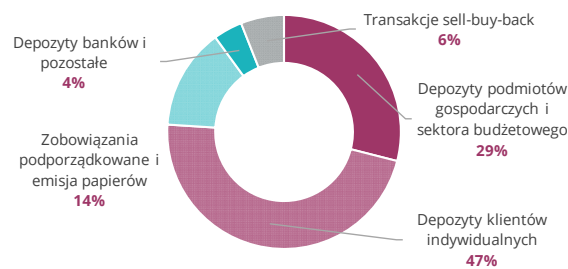


- W analizowanym okresie przychody odsetkowe wyniosły 2 081,7 mln zł i wzrosły o 23,3% r/r w oparciu o wyższą bazę należności kredytowych (pozyskaną w trybie organicznym i w drodze przejęcia wyodrębnionej części Deutsche Bank Polska S.A.) oraz większy portfel inwestycyjnych papierów dłużnych.
- Koszty odsetkowe osiągnęły tempo wzrostu na poziomie 58,4% r/r i zamknęły się kwotą 473,1 mln zł w efekcie inkorporacji detalicznego portfela depozytowego Deutsche Bank Polska S.A., a także dzięki skutecznej akwizycji depozytów terminowych i środków oszczędnościowych oraz wzmożonej aktywności w zakresie emisji własnych papierów dłużnych w 2018 r. w ramach wzmocnienia pozycji płynnościowej Grupy przed planowaną transakcją przejęcia.

STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETEKOWYCH W I KW. 2019 R.

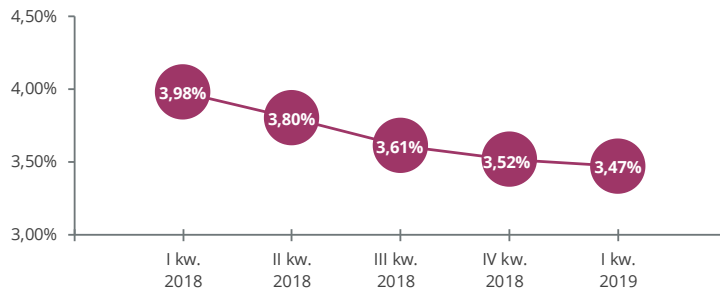


STRUKTURA KOSZTÓW ODSETEKOWYCH W I KW. 2019 R.



- Zannualizowana kwartalna marża odsetkowa netto uległa zawężeniu w I kwartale 2019 r. o 5 p.b. kw/kw do poziomu 3,47%. Odnotowana w I kwartale 2019 r. zmiana marży nastąpiła w sytuacji dalszego wzrostu przychodów z tytułu odsetek, głównie pod wpływem akcji kredytowej adresowanej do klientów indywidualnych, w tym dynamicznej sprzedaży wysokomarżowych kredytów gotówkowych. Motorem wzrostu kosztów odsetkowych były depozyty klientów indywidualnych, które zwiększyły się w omawianym okresie i zmieniły swoją strukturę na rzecz środków oszczędnościowych. Koszty odsetkowe z tytułu depozytów od podmiotów gospodarczych pozostały stabilne w ujęciu kwartalnym pomimo spadku wartości generującego je portfela w porównaniu z końcem 2018 r.

MARŻA ODSETKOWA NETTO W KOLEJNYCH KWARTAŁACH LAT 2018-2019  
(ZAWIERA PUNKTY SWAPOWE\*)



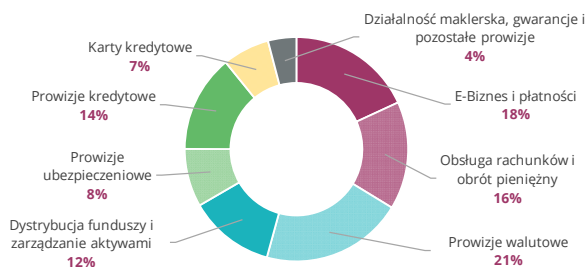
\* W kalkulacji marży odsetkowej netto Santander Bank Polska S.A. uwzględnia alokację punktów swapowych generowanych przez instrumenty pochodne wykorzystywane w procesie zarządzania płynnością. Nie uwzględnia natomiast przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych

## Wynik z tytułu prowizji

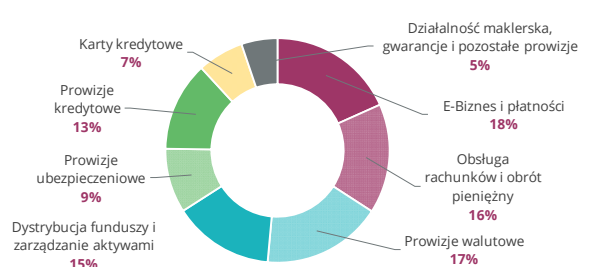
Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I kw. 2019	I kw. 2018	Zmiana r/r
Prowizje walutowe	106,9	89,1	20,0%
E-Biznes i płatności <sup>1)</sup>	94,5	94,4	0,1%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny <sup>2)</sup>	80,8	81,3	-0,6%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	64,5	74,9	-13,9%
Prowizje kredytowe <sup>3)</sup>	73,1	66,3	10,3%
Prowizje ubezpieczeniowe	43,6	47,9	-9,0%
Karty kredytowe	35,3	34,4	2,6%
Gwarancje i poręczenia	17,4	14,8	17,6%
Działalność maklerska	16,2	15,4	5,2%
Pozostałe prowizje <sup>4)</sup>	(12,2)	(3,4)	258,8%
<b>Razem</b>	<b>520,1</b>	<b>515,1</b>	<b>1,0%</b>

- 1) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union, trade finance), kart debetowych, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.
- 2) Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego zostały pomniejszone o analogiczne koszty, które w Nocie 5 „Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2019 r.” zawarte są w pozycji „pozostałe” (0,2 mln zł za I kwartał 2019 r. i 0,2 mln zł za I kwartał 2018 r.).
- 3) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.
- 4) Prowizje z tytułu organizowania emisji i pozostałe.

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



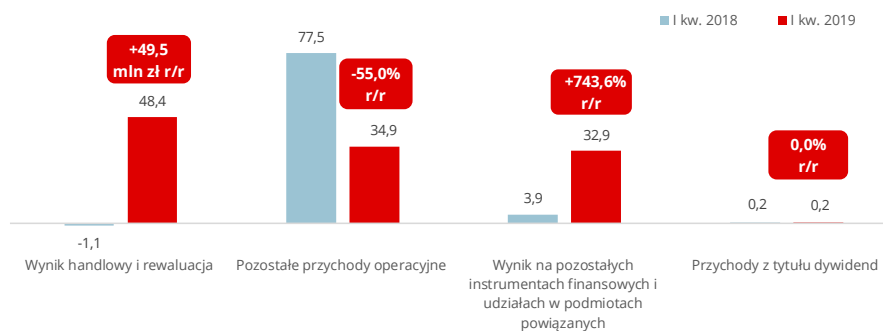
STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI W I KW. 2018 R.



- Po trzech pierwszych miesiącach 2019 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 520,1 mln zł i był wyższy w stosunku rocznym o 1,0%, co stanowi skumulowany efekt działalności poszczególnych linii biznesowych Santander Bank Polska S.A. i spółek zależnych. Poniżej podano najważniejsze zmiany:
  - ✓ Poprawa dochodów z prowizji walutowych (+20,0% r/r) odzwierciedla korzystny wpływ kursów walutowych oraz kompleksowe działania Grupy na rzecz wspierania handlu zagranicznego i rozwoju elektronicznych usług wymiany walut e-FX (w ramach platformy iBiznes24) oraz Kantor Santander (dostępnych w Santander online i Santander mobile).
  - ✓ Dochody prowizyjne netto Grupy z działalności kredytowej zwiększyły się o 10,3% r/r wraz z wolumenem należności kredytowych pozyskanych od podmiotów gospodarczych. Osiągnięty przyrost częściowo zniwelowały wyższe koszty pośrednictwa wynikające z przejścia i zaadoptowania modelu operacyjnego wypracowanego przez byłą Deutsche Bank Polska S.A.
  - ✓ Prowizje z działalności maklerskiej zwiększyły się o 5,2% r/r wraz ze wzrostem obrotów klientów Santander Biuro Maklerskie na rynku wtórnym w warunkach poprawy koniunktury giełdowej w I kwartale 2019 r.
  - ✓ Niższy o 13,9% r/r poziom dochodów prowizyjnych z tytułu dystrybucji i zarządzania aktywami to efekt spadku dochodów z opłat za zarządzanie aktywami funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych wskutek obniżenia się średniej wartości bazy aktywów netto pod zarządzaniem Santander TFI S.A. (odpływ aktywów w związku z dekonstrukcją giełdową panującą w 2018 r.) i zmiany ich struktury w kierunku subfunduszy niskomarżowych (m.in. fundusze obligacji skarbowych).
  - ✓ Niższe o 9,0% r/r dochody prowizyjne netto z tytułu ubezpieczeń wynikają przede wszystkim ze wzrostu kosztów obsługi portfela produktów przejętych po byłym Kredyt Bank S.A. i detalicznej części Deutsche Bank Polska S.A. Niewielki spadek po stronie przychodów dotyczy Santander Consumer Bank S.A. i związany jest z obniżką składki ubezpieczeniowej w celu uatrakcyjnienia oferty Banku. W tym samym czasie Santander Bank Polska S.A. odnotował stabilny poziom dochodów z tego tytułu (przy wzroście sprzedaży ubezpieczeń do kredytów gotówkowych i ubezpieczeń niepowiązanych), a spółka Santander Leasing S.A. poprawiła wynik z działalności ubezpieczeniowej o 30% r/r.
  - ✓ Wzrost dochodów z tytułu gwarancji i poręczeń o 17,6% r/r to efekt działań Banku na rzecz rozwoju handlu zagranicznego i wspierania eksporterów.

## Pozostałe dochody

SKŁADOWE POZOSTAŁYCH DOCHODÓW (W MLN ZŁ) W I Kw. 2018 R. I I Kw. 2019 R.



- Zaprezentowane na powyższym wykresie „pozostałe dochody Grupy”, czyli dochody pozaodsetkowe i pozaprowizyjne wyniosły łącznie 116,4 mln zł i zwiększyły się 44,6% r/r.
  - ✓ Wynik handlowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2019 r. osiągnął wartość dodatnią na poziomie 48,4 mln zł wobec straty w wysokości 1,1 mln zł w I kwartale 2018 r. Poprawa wyniku powstała za sprawą:
    - Operacji na rynku pochodnych instrumentów finansowych oraz międzybankowym rynku walutowym, które wygenerowały łączny zysk w wysokości 43,5 mln zł, tj. o 91,7% więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Linia ta nie uwzględnia dochodu odsetkowego z transakcji CIRS i IRS desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (45,1 mln zł za 1 kwartał 2019 r. wobec 52,7 mln zł za 1 kwartał 2018 r.), które ujmowane są w przychodach odsetkowych.
    - Pozytywnej zmiany wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 21,5 mln zł w I kwartale 2019 r. wobec straty na poziomie 19,6 mln zł odnotowanej w analogicznym okresie ub.r.

Jednocześnie operacje dłużnymi i kapitałowymi inwestycyjnymi papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy w obu analizowanych okresach przyniosły stratę, tj. 16,6 mln zł w okresie bieżącym (głównie na obrotach obligacjami skarbowymi) i 4,2 mln zł w okresie porównawczym.

- ✓ Wynik na pozostałych instrumentach finansowych i udziałach w podmiotach powiązanych wyniósł 32,9 mln zł wobec 3,9 mln zł w tym samym okresie poprzedniego roku, głównie dzięki realizacji zysku w wysokości 8,5 mln zł na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych (0,2 mln zł w I kwartale 2018 r.) oraz pozytywnej zmianie wartości godziwej akcji Visa Inc. w kwocie 24,6 mln zł wobec 4,1 mln zł w I kwartale 2018 r.
- ✓ Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 34,9 mln zł i zmniejszyły się w skali roku o 55,0% ze względu na efekt wysokiej bazy w następstwie sprzedaży nieruchomości Santander Bank Polska S.A. we Wrocławiu z zyskiem 44,3 mln zł.

## Odpisy z tytułu utraty wartości

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wyceniane w zamortyzowanym koszczie (w mln zł)	Koszyk 1		Koszyk 2		Koszyk 3		POCI		Razem	Razem
	I kw. 2019	I kw. 2018	I kw. 2019	I kw. 2018	I kw. 2019	I kw. 2018	I kw. 2019	I kw. 2018	I kw. 2019	I kw. 2018
Odpis na należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(16,6)	(3,0)	(47,5)	26,8	(244,5)	(252,1)	28,5	9,5	(280,1)	(218,8)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	-	-	7,4	17,7	-	-	7,4	17,7
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	2,5	(2,5)	2,9	2,1	4,6	(1,9)	-	-	10,0	(2,3)
<b>Razem</b>	<b>(14,1)</b>	<b>(5,5)</b>	<b>(44,6)</b>	<b>28,9</b>	<b>(232,5)</b>	<b>(236,3)</b>	<b>28,5</b>	<b>9,5</b>	<b>(262,7)</b>	<b>(203,4)</b>

- W I kwartale 2019 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych wyniosło 262,7 mln zł wobec 203,4 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku, w tym odpisy Grupy Santander Consumer Bank S.A. osiągnęły wartość 76,9 mln zł wobec 36,9 mln zł w okresie porównawczym.
- Wzrost salda odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych od klientów Grupy (z 218,8 mln zł za I kwartał 2018 r. do 280,1 mln zł za I kwartał 2019 r.) odzwierciedla dynamiczny wzrost portfela kredytowego Grupy pod wpływem akcji kredytowej adresowanej do przedsiębiorstw i klientów indywidualnych (z wysokim udziałem w sprzedaży kredytów gotówkowych) oraz w drodze przejścia portfela kredytów detalicznych Deutsche Bank Polska S.A. Dodatkowo w I kwartale 2019 r. odnotowano niższy w skali roku wynik Grupy na sprzedaży wierzytelności kredytowych.
- W ciągu trzech pierwszych miesięcy 2019 r. Santander Bank Polska S.A. sprzedał niepracujący portfel wymagalnych wierzytelności o wartości 0,6 mln zł z marginalnym wpływem na wynik brutto bieżącego okresu, tj. 0,2 mln zł (0,1 mln zł w tym samym okresie ubiegłego roku).
- Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził sprzedaż spisanych portfeli pożyczek gotówkowych i kredytów ratalnych o łącznej wartości 103,6 mln zł, osiągając zysk przed opodatkowaniem w wysokości 10,2 mln zł. Analogiczna transakcja sprzedaży z ubiegłego roku dotyczyła spisanych pożyczek gotówkowych, kredytów ratalnych, kart kredytowych i kredytów samochodowych o łącznej wartości 232,6 mln zł i przyniosła 19,6 mln zł zysku brutto.
- Wskaźnik kredytów niepracujących Grupy Santander Bank Polska S.A. osiągnął wartość 4,3% (4,9% na koniec marca 2018 r. w ujęciu porównywalnym) zgodnie ze zmodyfikowaną pod koniec 2018 r. metodą kalkulacji (szczegóły poniżej w części 2 „Sprawozdanie z sytuacji finansowej”, sekcja „Należności kredytowe”). Jednocześnie wskaźnik kosztu ryzyka zwiększył się z 0,66% za I kwartał 2018 r. do 0,81% za I kwartał 2019 r. Niższy poziom wskaźnika w okresie bazowym odzwierciedla pozytywny wpływ sprzedaży wymagalnych wierzytelności kredytowych z 2017 r. na wielkość odpisów Grupy za dwanaście miesięcy kończących się 31 marca 2018 r.

## Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I kw. 2019	I kw. 2018	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(1 056,8)	(862,4)	22,5%
- Koszty pracownicze	(524,6)	(396,0)	32,5%
- Koszty działania	(532,2)	(466,4)	14,1%
Amortyzacja	(152,6)	(82,5)	85,0%
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(99,6)	(82,5)	20,7%
- Amortyzacja aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(53,0)	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	(29,4)	(26,2)	12,2%
<b>Koszty ogółem (w mln zł)</b>	<b>(1 238,8)</b>	<b>(971,1)</b>	<b>27,6%</b>

- Po trzech pierwszych miesiącach 2019 r. całkowite koszty Grupy Santander Bank Polska S.A. osiągnęły poziom 1 238,8 mln zł i były wyższe w porównaniu z analogicznym okresem ubiegłego roku o 27,6% r/r. za sprawą zawiązania rezerwy na uruchomione w marcu br. zwolnienia grupowe w Santander Bank Polska S.A. (81,6 mln zł) oraz wyższej łącznej kwoty obligatoryjnych składek na rzecz BFG zaliczonych w ciężar I kwartału br. (+60,3 mln zł r/r).
- Wyłączając wpływ ww. czynników, koszty operacyjne Grupy zwiększyły się o 12,9% r/r, co odzwierciedla wzrost skali działania i wolumenów biznesowych w procesie rozwoju organicznego oraz poprzez przejęcie wydzielonej części Deutsche Bank S.A. i całości DB Securities S.A. w listopadzie ubiegłego roku.
- Wraz z bazą kosztów ogółem zwiększył się wskaźnik określający relację kosztów do dochodów Grupy z 48,9% za I kwartał 2018 r. do 55,2% za I kwartał 2019 r. W ujęciu porównywalnym, tj. po wyeliminowaniu ww. składników kosztowych, wskaźnik efektywności kosztowej utrzymał się na poziomie ubiegłego roku, tj. 48,9%.

## Koszty pracownicze

- Koszty pracownicze Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za trzy miesiące 2019 r. zamknęły się kwotą 524,6 mln zł, co oznacza wzrost o 32,5% r/r. Pomijając rezerwę restrukturyzacyjną na odprawy dla pracowników objętych zwolnieniami grupowymi koszty pracownicze zamknęły się kwotą 443,0 mln zł i były wyższe w skali roku o 11,9% za sprawą wzrostu średniego zatrudnienia w Grupie o 4,0% r/r, a także przeglądu i regulacji wynagrodzeń oraz implementacji nowych schematów premiovych w 2018 r. Udział Grupy Santander Consumer Bank S.A. w kosztach pracowniczych wyniósł 65,7 mln zł i zwiększył się w stosunku rocznym o 4,8%.

## Koszty działania

- W ciągu trzech miesięcy 2019 r. koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zwiększyły się o 14,1% r/r i wyniosły 532,2 mln zł, w tym koszty Grupy Santander Consumer Bank S.A. wzrosły o 9,1% r/r do 85,3 mln zł.
- Wzrost skonsolidowanych kosztów działania powstał pod wpływem:
  - ✓ wyższych opłat poniesionych na rzecz regulatorów rynku (+39,3% r/r) przez banki wchodzące w skład Grupy, głównie ze względu na roczną składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należną BFG za 2019 r w wysokości 199,3 mln zł, którą wraz z kwartalną składką na fundusz gwarancyjny banków w wysokości 21,3 mln zł zaliczono w ciężar I kwartału br., osiągając łączny przyrost kosztów z tego tytułu o 60,3 mln zł w skali roku;
  - ✓ rosnących kosztów eksploatacji systemów informacyjnych (+28,5% r/r) za sprawą wydatków na realizowane w skali Grupy Santander projekty w zakresie bezpieczeństwa cyfrowego oraz na utrzymanie sprzętu i oprogramowania w ramach sukcesywnie rozwijanych środowisk IT;
  - ✓ kosztów marketingu i reprezentacji (+36,3% r/r) z uwagi na wyższe niż w I kwartale 2018 r. obciążenia wynikające z działań wizerunkowych oraz sponsoringowych;
  - ✓ wzrostu pozostałych podatków i opłat (+111,9% r/r) wskutek wdrożenia MSSF 16 (ujęcie w tej linii kosztów z tytułu niepodlegającego odliczeniu podatku VAT, które prezentowane były wcześniej w kosztach utrzymania budynków) oraz przejęcia części Deutsche Bank Polska S.A. (wzrost kosztów ubezpieczenia samochodów i podatku od nieruchomości).
- Jednocześnie odnotowano spadek:
  - ✓ kosztów utrzymania budynków (-41,0% r/r) w efekcie przesunięcia kosztów najmu do amortyzacji (zmiana podejścia księgowego zgodnie z MSSF 16), a kosztów z tytułu leasingu krótkoterminowego do odrębnej linii w ramach kosztów działania;
  - ✓ kosztów konsultacji i doradztwa (-23,0% r/r) ze względu na niższe wydatki w tym zakresie po realizacji projektu przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

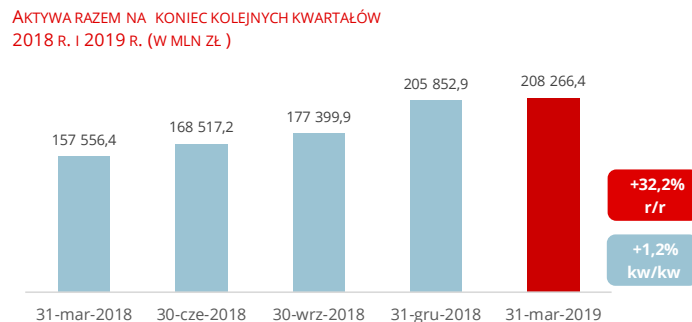
## Efektywna stopa podatkowa

- Po I kwartale 2019 r. efektywna stopa podatkowa (w ujęciu skonsolidowanym) wyniosła 31,1% wobec 25,3% w analogicznym okresie ubiegłego roku w związku z wyższym poziomem opłat na rzecz BFG oraz podatku od instytucji niefinansowych, niestanowiących kosztów uzyskania przychodu.

## 2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

### Skonsolidowane aktywa

- Według stanu na dzień 31 marca 2019 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 208 266,4 mln zł, co oznacza wzrost w skali kwartału o 1,2%, a w skali roku o 32,2%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowi 89,1% w porównaniu z 88,9% na koniec grudnia 2018 r.



### Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	31.03.2019	Struktura 31.03.2019	31.12.2018	Struktura 31.12.2018	31.03.2018	Struktura 31.03.2018	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów <sup>1)</sup>	138 667,1	66,6%	137 460,4	66,8%	109 077,8	69,2%	0,9%	27,1%
Inwestycyjne aktywa finansowe	39 306,9	18,9%	39 179,1	19,0%	29 001,0	18,4%	0,3%	35,5%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	13 166,6	6,3%	9 843,1	4,8%	5 965,3	3,8%	33,8%	120,7%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 201,6	3,5%	8 907,6	4,3%	5 202,8	3,3%	-19,2%	38,4%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne, wartość firmy i aktywa z tytułu praw do użytkowania	4 222,1	2,0%	3 517,8	1,7%	3 097,0	2,0%	20,0%	36,3%
Należności od banków	1 700,6	0,8%	2 936,2	1,4%	1 810,6	1,1%	-42,1%	-6,1%
Pozostałe aktywa <sup>2)</sup>	4 001,5	1,9%	4 008,7	2,0%	3 401,9	2,2%	-0,2%	17,6%
<b>Razem</b>	<b>208 266,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>205 852,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>157 556,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,2%</b>	<b>32,2%</b>

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: należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, inwestycje w podmioty stowarzyszone, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto, aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży i pozostałe aktywa.

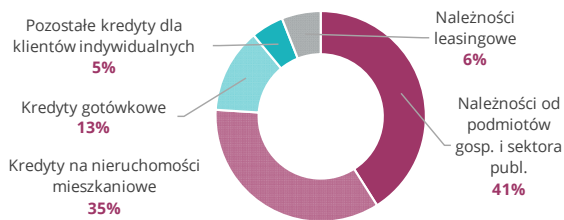
- W zaprezentowanym powyżej uproszczonym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2019 r. największą pozycją skonsolidowanych aktywów były należności netto od klientów, które wyniosły 138 667,1 mln zł i w ciągu I kwartału 2019 r. wzrosły o 0,9%, głównie dzięki rozwojowi akcji kredytowej wśród klientów indywidualnych, w tym dynamicznej sprzedaży kredytów gotówkowych.
- W ramach bieżącego zarządzania płynnością w I kwartale 2019 r. istotnie zwiększyły się „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (+33,8% kw/kw) pod wpływem rosnącego portfela obligacji. Jednocześnie spadła wartość należności od banków (-42,1% kw/kw) oraz gotówki i operacji z bankami centralnymi (-19,2% kw/kw).
- W związku z wejściem w życie MSSF 16 (od 1 stycznia 2019 r.) Grupa zidentyfikowała i rozpoznała aktywa z tytułu praw do użytkowania w wysokości 984,6 mln zł, co zwiększyło o 20% agregat, w skład którego – oprócz ww. aktywów – wchodzi też majątek trwały, wartości niematerialne oraz wartość firmy.



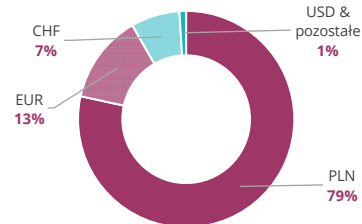
## Portfel kredytowy

Należności brutto od klientów w mln zł	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2018	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	75 908,3	74 696,4	59 094,0	1,6%	28,5%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	58 969,3	58 928,8	48 215,5	0,1%	22,3%
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 431,2	8 204,3	7 086,8	2,8%	19,0%
Pozostałe	22,9	15,2	9,7	50,7%	136,1%
<b>Razem</b>	<b>143 331,7</b>	<b>141 844,7</b>	<b>114 406,0</b>	<b>1,0%</b>	<b>25,3%</b>

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 31.03.2019 R.

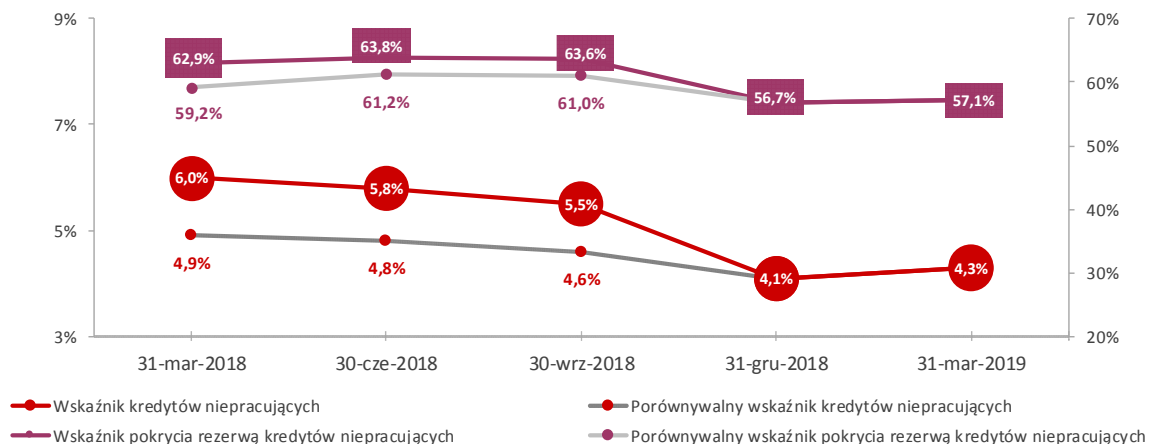


STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 31.03.2019 R.



- Na dzień 31 marca 2019 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 143 331,7 mln zł i w porównaniu z końcem 2018 r. wzrosły o 1,0%. Portfel obejmuje należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w łącznej wysokości 1 342,3 mln zł oraz należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 392,3 mln zł.
  - Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 1,6% kw/kw, osiągając wartość 75 908,3 mln zł. Największą ich składową były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które wzrosły o 1,1% kw/kw do kwoty 49 758,1 mln zł. Na drugiej pozycji pod względem wartości plasują się kredyty gotówkowe, które zwiększyły się o 3,6% kw/kw do poziomu 18 563,4 mln zł.
  - Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wyniosły 58 969,3 mln zł i były stabilne w stosunku do końca 2018 r. Należności z tytułu leasingu finansowego, obejmujące portfel Santander Leasing S.A., Santander Consumer Multirent sp. z o.o. i PSA Finance Polska sp. z o.o. wyniosły 8 431,2 mln zł i zwiększyły się o 2,8% kw/kw, pod wpływem sprzedaży w segmencie maszyn i urządzeń oraz pojazdów. Oferowane przez spółkę Santander Leasing S.A. pożyczki na maszyny i pojazdy dla firm, które na koniec marca 2019 r. wyniosły 2 614,1m (wobec 2 320,0 mln zł na koniec grudnia 2018 r.), zaprezentowane zostały jako należności od podmiotów gospodarczych.

### WSKAŹNIKI JAKOŚCI NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2018 R. I 2019 R.



\* Od 31 grudnia 2018 r. kalkulacja wskaźników jakości należności kredytowych nie uwzględnia portfela POCL.

Na dzień 31 marca 2019 r. niepracujące należności od klientów stanowiły 4,3% portfela brutto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wobec 4,1% trzy miesiące wcześniej oraz 6,0% dwanaście miesięcy wcześniej (4,9% w ujęciu porównywalnym). Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizującym należności objętych utratą wartości wyniósł 57,1% na dzień 31 marca 2019 r. wobec 56,7% na 31 grudnia 2018 r. i 62,9% na 31 marca 2018 r. (59,2% w ujęciu porównywalnym). Od 31 grudnia 2018 r. kalkulacja wskaźników jakości należności kredytowych nie uwzględnia portfela zakupionych lub utworzonych aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia objęte zostały utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (POCI). Podstawą obliczeń są należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie (od 30 czerwca 2018 r.).

## Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	31.03.2019	Struktura 31.03.2019	31.12.2018	Struktura 31.12.2018	31.03.2018	Struktura 31.03.2018	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Zobowiązania wobec klientów	147 745,9	71,0%	149 616,7	72,7%	113 576,6	72,1%	-1,3%	30,1%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 950,8	5,7%	12 013,0	5,8%	6 665,6	4,2%	-0,5%	79,3%
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 070,2	5,8%	9 340,8	4,5%	5 378,7	3,4%	29,2%	124,4%
Zobowiązania wobec banków	3 000,0	1,4%	2 832,9	1,4%	3 838,1	2,4%	5,9%	-21,8%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	2 243,7	1,1%	2 146,2	1,0%	1 597,2	1,0%	4,5%	40,5%
Pozostałe pasywa <sup>1)</sup>	4 381,1	2,1%	3 235,1	1,6%	2 734,6	1,8%	35,4%	60,2%
Kapitały razem	26 874,7	12,9%	26 668,2	13,0%	23 765,6	15,1%	0,8%	13,1%
<b>Razem</b>	<b>208 266,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>205 852,9</b>	<b>100,0%</b>	<b>157 556,4</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,2%</b>	<b>32,2%</b>

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 całkowitych zobowiązaniach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2019 r. istotny wzrost w porównaniu z końcem 2018 r. powstał w ramach zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (+29,2% kw/kw) zawieranych głównie z bankami i innymi instytucjami działającymi na rynku finansowym.
- W porównaniu z końcem 2018 r. tendencję wzrostową wykazywały również zobowiązania wobec banków (+5,9% kw/kw) oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające (+4,5% kw/kw). Wzrost pozostałych pasywów (+35,4% kw/kw) wynika z rozpoznania po raz pierwszy zobowiązań z tytułu leasingu w wysokości 829,3 mln zł zgodnie z nowym modelem księgowania umów leasingu wg MSSF 16.

## Baza depozytowa

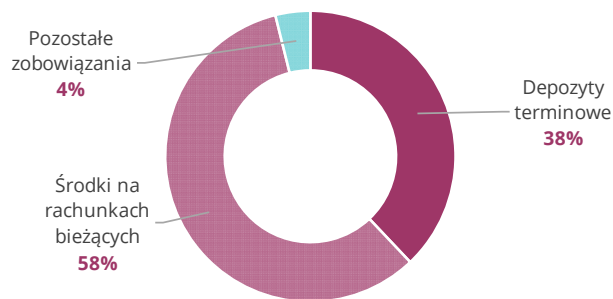
### Struktura podmiotowa środków depozytowych

	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2018	Zmiana kw/kw	Zmiana r/r
Zobowiązania wobec klientów	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	89 183,3	88 211,4	66 073,7	1,1%	35,0%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	58 562,6	61 405,3	47 502,9	-4,6%	23,3%
<b>Razem</b>	<b>147 745,9</b>	<b>149 616,7</b>	<b>113 576,6</b>	<b>-1,3%</b>	<b>30,1%</b>

- W ciągu 3 pierwszych miesięcy br. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów zmniejszyły się o 1,3% i na koniec marca 2019 r. wyniosły 147 745,9 mln zł.
- ✓ Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 89 183,3 mln zł i zwiększyła się o 1,1% kw/kw w wyniku dopływu środków bieżących (+3,1% kw/kw), głównie na promowane przez Santander Bank Polska S.A. rachunki oszczędnościowe (Systematyczne Konto Oszczędnościowe) w celu wzmocnienia skłonności klientów do odkładania nadwyżek finansowych i aktywności transakcyjnej. Portfel środków bieżących wchłonął część sald z depozytów terminowych, które w analizowanym okresie zmniejszyły się o 2,3%.
- ✓ W stosunku do końca 2018 r. wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego spadła o 4,6% do 58 562,6 mln zł wraz z saldami depozytów terminowych (-7,3% kw/kw) i rachunków bieżących (-3,2% kw/kw).

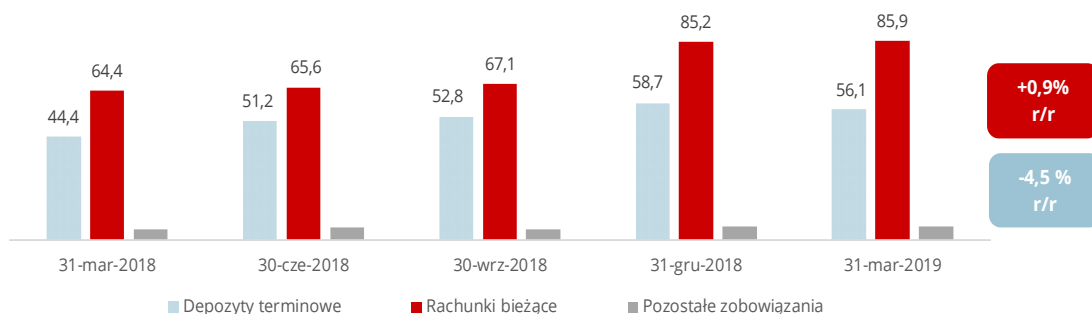
## Struktura terminowa środków depozytowych

### STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW NA 31.03.2019 R.



- Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów osiągnęły wartość 56 056,8 mln zł i zmniejszyły się o 4,5% kw/kw, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 0,9% kw/kw do 85 946,9 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 5 742,2 mln zł i były wyższe o 0,4% kw/kw.
- Największą składową pozostałych zobowiązań były „kredyty i pożyczki” (4 693,3 mln zł wobec 4 751,9 mln zł na 31 grudnia 2018 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 obu banków oraz działalność leasingową spółek zależnych.

### DEPOZyty TERMINOWE I BIEŻĄCE\* NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2018 R. I 2019 R. (W MLD ZŁ)



\* zawierają konta oszczędnościowe

### 3. Wybrane wskaźniki

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I kw. 2019	I kw. 2018
Koszty / dochody	55,2%	48,9%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	71,7%	70,0%
Marża odsetkowa netto <sup>1)</sup>	3,47%	3,98%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	23,2%	25,9%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	93,9%	96,0%
Wskaźnik kredytów niepracujących <sup>2)</sup>	4,3%	4,9%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących <sup>3)</sup>	57,1%	59,2%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego <sup>4)</sup>	0,81%	0,66%
ROE (zwrot z kapitału) <sup>5)</sup>	10,4%	11,4%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) <sup>6)</sup>	12,4%	13,4%
ROA (zwrot z aktywów) <sup>7)</sup>	1,1%	1,4%
Współczynnik kapitałowy <sup>8)</sup>	16,47%	16,67%
Współczynnik kapitału Tier I <sup>9)</sup>	14,63%	15,31%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	263,25	239,25
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) <sup>10)</sup>	3,44	4,42

- 1) Wynik odsetkowy netto annualizowany w ujęciu narastającym (bez przychodów odsetkowych z portfela dłużnych papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu) przez średnią wartość aktywów oprocentowanych netto z końca kolejnych kwartałów począwszy od końca poprzedniego roku (bez aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, pochodnych instrumentów zabezpieczających oraz pozostałych należności od klientów).
- 2) Należności brutto od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 przez wyceniany w zamortyzowanym koszcie portfel należności brutto od klientów na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego.
- 3) Odpisy aktualizacyjne na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 przez wartość brutto tych należności na koniec bieżącego 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 poprzedniego roku i końca bieżącego okresu sprawozdawczego).
- 5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za cztery kolejne kwartały do średniego stanu kapitałów (z końca poprzedniego roku i końca bieżącego okresu sprawozdawczego) 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 poprzedniego roku obrotowego i końca bieżącego okresu sprawozdawczego) 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 poprzedniego roku obrotowego i bieżącego okresu sprawozdawczego).
- 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.

### Współczynniki kapitałowe

W poniższej tabeli przedstawiono kalkulację łącznego współczynnika kapitałowego oraz wielkość współczynnika Tier I Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 marca 2019 r. i 31 grudnia 2018 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	31.03.2019	31.12.2018
I Wymóg kapitałowy ogółem	11 655,6	11 434,2
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	23 994,9	22 839,8
<b>Współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]</b>	<b>16,47%</b>	<b>15,98%</b>
<b>Tier I Ratio</b>	<b>14,63%</b>	<b>14,11%</b>

Poniżej zaprezentowano łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 31 marca 2019 r. i 31 grudnia 2018 r.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.	31.03.2019	31.12.2018
Współczynnik kapitałowy	18,78%	18,04%
Współczynnik Tier I	16,62%	15,85%

Współczynniki kapitałowe SCB S.A.	31.03.2019	31.12.2018
Współczynnik kapitałowy	19,19%	19,12%
Współczynnik Tier I	17,78%	17,70%

## 4. Czynniki, które mogą 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 kolejnym kwartale 2019 r.:

- ✓ Stopniowe spowolnienie wzrostu gospodarczego Polski przy rosnącej inflacji.
- ✓ Znaczny wzrost ceny surowców energetycznych i kosztów finansowania przedsiębiorstw.
- ✓ Wzrost realnych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych w wyniku dalszego wzrostu zatrudnienia i wynagrodzeń.
- ✓ Dalszy wzrost napięć na rynku pracy wobec pogłębiającego się niedoboru wykwalifikowanej siły roboczej.
- ✓ Niskie koszty finansowania dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw, co powinno wspierać stopniowy wzrost popytu na kredyty. W tym samym czasie niskie oprocentowanie depozytów może skłaniać klientów do szukania alternatywnych form oszczędności / inwestycji;
- ✓ Dalszy rozwój sytuacji na globalnych rynkach akcji i jego wpływ na zainteresowanie nabywaniem jednostek funduszy inwestycyjnych lub alternatywne utrzymywanie oszczędności w postaci bezpiecznych depozytów bankowych.
- ✓ Zmiany kosztów finansowania aktywów zależne od tempa i skali zmian podstawowych stóp procentowych, zmian kursu złotego, kształtowania się sytuacji płynnościowej sektora bankowego i intensywności konkurencji cenowej pomiędzy bankami w zakresie pozyskiwania depozytów;
- ✓ Możliwy wzrost zmienności na rynkach finansowych w przypadku dalszego pogorszenia światowych perspektyw wzrostu gospodarczego, powrotu oczekiwań na zaostrzenie polityki pieniężnej w USA, lub pod wpływem nasilenia się wojen handlowych;
- ✓ Możliwe zmiany w polityce monetarnej NBP, EBC i Fed;
- ✓ Zmiany regulacyjne, w tym uruchomienie Pracowniczych Programów Kapitałowych w połowie 2019 r.
- ✓ Ustalenia w sprawie wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej;
- ✓ Zmiany cen na rynku surowców.
- ✓ Wzrost protekcyjizmu w handlu światowym.

## VI. Pozostałe informacje

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

- Na dzień publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I kwartał 2019 r.” oraz „Raportu Roczno Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2018 r.” żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji ani warunkowych uprawnień do akcji Santander Bank Polska S.A.
- Akcje Santander Bank Polska S.A. w posiadaniu członków Zarządu i przyznane im warunkowe uprawnienia do akcji Banku na dzień publikacji ww. raportów za okresy kończące się 31 marca 2019 r. i 31 grudnia 2018 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu	30.04.2019		22.02.2019	
	Ilość akcji Santander Bank Polska	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)	Ilość akcji Santander Bank Polska	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)
Michał Gajewski	-	5 420	-	5 420
Andrzej Burliga	1 389	2 820	4 389	2 820
Michael McCarthy	1 528	3 250	1 528	3 250
Carlos Polaino Izquierdo	631	2 820	631	2 820
Juan de Porras Aguirre	1 397	2 240	1 397	2 240
Arkadiusz Przybył	-	3 390	-	3 390
Maciej Reluga	505	2 030	505	2 030
Dorota Strojowska	635	2 370	635	2 370
Feliks Szyszkowiak	1 621	2 880	1 621	2 880
<b>Razem</b>	<b>7 706</b>	<b>27 220</b>	<b>10 706</b>	<b>27 220</b>

Skrócone śródroczne skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
za okres 3 miesięcy zakończony  
31 marca 2019 roku



I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	6
II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	7
III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	8
IV. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	9
V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych.....	10
VI. Skrócony rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A.....	11
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów Santander Bank Polska S.A.....	12
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej Santander Bank Polska S.A.....	13
IX. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Santander Bank Polska S.A. ....	14
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Santander Bank Polska S.A. ....	15
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	16
1. Informacja ogólna o emitencie	16
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	18
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	28
4. Wynik z tytułu odsetek	34
5. Wynik z tytułu prowizji	36
6. Wynik handlowy i rewaluacja	36
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	37
8. Pozostałe przychody operacyjne	37
9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	37
10. Koszty pracownicze	38
11. Koszty działania	39
12. Pozostałe koszty operacyjne	39
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	40
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	40
15. Należności od banków	41
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	41
17. Należności od klientów	42
18. Inwestycyjne aktywa finansowe	43
19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	43
20. Zobowiązania wobec banków	44
21. Zobowiązania wobec klientów	44
22. Zobowiązania podporządkowane	45
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	45

24.	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	46
25.	Pozostałe rezerwy	47
26.	Pozostałe zobowiązania	47
27.	Wartość godziwa	49
28.	Zobowiązania warunkowe	52
29.	Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	54
30.	Podmioty powiązane	54
31.	Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa, oraz nabycia, sprzedaży i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	56
32.	Adekwatność kapitałowa	60
33.	Dźwignia finansowa	61
34.	Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową	62
35.	Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	63
36.	Niespłacenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	63
37.	Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych	64
38.	Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	64
39.	Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności	64
40.	Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	64
41.	Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	64
42.	Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	64
43.	Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	65
44.	Dywidenda na akcję	65
45.	Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	66

## I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres:		1.01.2019- 31.03.2019	1.01.2018- 31.03.2018
<b>Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		<b>2 081 699</b>	<b>1 688 501</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 821 282	1 487 943
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		209 674	163 239
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		50 743	37 319
Koszty odsetkowe		( 473 099)	( 298 675)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	Nota 4	<b>1 608 600</b>	<b>1 389 826</b>
Przychody prowizyjne		629 803	603 973
Koszty prowizyjne		( 109 741)	( 88 859)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	Nota 5	<b>520 062</b>	<b>515 114</b>
Przychody z tytułu dywidend		247	185
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych		-	( 65)
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	48 432	( 1 083)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	32 855	3 927
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	34 870	77 448
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 9	( 262 688)	( 203 364)
Koszty operacyjne w tym:		(1 238 833)	( 971 151)
- Koszty pracownicze i koszty działania	Nota 10 i 11	(1 056 859)	( 862 454)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych		( 99 583)	( 82 536)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania		( 52 998)	-
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	( 29 393)	( 26 161)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		14 338	10 998
Podatek od instytucji finansowych		( 142 013)	( 106 478)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>615 870</b>	<b>715 357</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	( 191 634)	( 180 987)
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>		<b>424 236</b>	<b>534 370</b>
w tym:			
- zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		350 687	440 899
- zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli		73 549	93 471
<b>Zysk na akcję</b>			
Podstawowy (zł/akcja)		3,44	4,42
Rozwodniony (zł/akcja)		3,43	4,41

Noty przedstawione na stronach 16-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	za okres	1.01.2019- 31.03.2019	1.01.2018- 31.03.2018
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>		<b>424 236</b>	<b>534 370</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>		<b>4 909</b>	<b>138 236</b>
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto		(63 443)	181 965
Podatek odroczoney		12 054	(34 573)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto		69 504	(11 304)
Podatek odroczoney		(13 206)	2 148
<b>Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>		<b>(3 085)</b>	<b>( 700)</b>
Wycena kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto		(3 809)	( 949)
Podatek odroczoney		724	180
Wynik ze sprzedaży instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto		-	86
Podatek bieżący		-	( 17)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>		<b>1 824</b>	<b>137 536</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>		<b>426 060</b>	<b>671 906</b>
Całkowity dochód ogółem przypadający:			
Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		356 364	577 623
Udziałowcom niesprawującym kontroli		69 696	94 283

Noty przedstawione na stronach 16-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

### III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	31.03.2019	31.12.2018
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	7 201 578	8 907 552
Należności od banków	Nota 15	1 700 577	2 936 214
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	13 090 208	9 769 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające		76 382	73 221
Należności od klientów w tym:	Nota 17	138 667 143	137 460 378
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		136 932 592	135 643 297
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		392 279	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 342 272	1 450 330
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		180 203	177 482
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	39 306 881	39 179 100
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		38 325 286	38 221 051
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		163 878	136 511
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		817 717	821 538
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	906 884	891 952
Wartości niematerialne		773 264	819 409
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		752 271	986 384
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		984 553	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 750 550	1 760 121
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		10 993	12 145
Pozostałe aktywa		1 152 820	1 166 995
<b>Aktywa razem</b>		<b>208 266 363</b>	<b>205 852 860</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	2 999 969	2 832 928
Pochodne instrumenty zabezpieczające		910 434	912 482
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	1 333 265	1 233 713
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	147 745 854	149 616 658
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		12 070 220	9 340 788
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 652 866	2 644 341
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	9 297 910	9 368 617
Zobowiązania z tytułu leasingu		829 328	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		244 386	288 300
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 24	71 081	81 048
Pozostałe rezerwy	Nota 25	199 142	132 881
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	3 037 203	2 732 893
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>181 391 658</b>	<b>179 184 649</b>
<b>Kapitały</b>			
<b>Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.</b>		<b>25 464 252</b>	<b>25 104 027</b>
Kapitał akcyjny		1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały		18 972 254	18 969 482
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 025 050	1 019 373
Zyski zatrzymane		4 095 378	1 729 067
Wynik roku bieżącego		350 687	2 365 222
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>1 410 453</b>	<b>1 564 184</b>
<b>Kapitały razem</b>		<b>26 874 705</b>	<b>26 668 211</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>208 266 363</b>	<b>205 852 860</b>

Noty przedstawione na stronach 16-66 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	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik roku bieżącego			
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2019</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 969 482</b>	<b>1 019 373</b>	<b>4 094 289</b>	<b>25 104 027</b>	<b>1 564 184</b>	<b>26 668 211</b>	
Całkowite dochody razem	-	-	5 677	350 687	356 364	69 696	426 060	
Skonsolidowany zysk za okres	-	-	-	350 687	350 687	73 549	424 236	
Inne całkowite dochody	-	-	5 677	-	5 677	(3 853)	1 824	
Odpis na dywidendy	-	-	-	-	-	(223 427)	(223 427)	
Wycena płatności w formie akcji	-	2 772	-	-	2 772	-	2 772	
Pozostałe zmiany	-	-	-	1 089	1 089	-	1 089	
<b>Kapitały według stanu na 31.03.2019</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 972 254</b>	<b>1 025 050</b>	<b>4 446 065</b>	<b>25 464 252</b>	<b>1 410 453</b>	<b>26 874 705</b>	

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

### Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego		Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				Kapitał z aktualizacji wyceny	Wynik roku bieżącego			
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2017</b>	<b>993 335</b>	<b>16 920 129</b>	<b>714 466</b>	<b>3 279 290</b>	<b>21 907 220</b>	<b>1 436 409</b>	<b>23 343 629</b>	
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(44 047)	(210 407)	(254 454)	-	(254 454)	
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2018</b>	<b>993 335</b>	<b>16 920 129</b>	<b>670 419</b>	<b>3 068 883</b>	<b>21 652 766</b>	<b>1 436 409</b>	<b>23 089 175</b>	
Całkowite dochody razem	-	-	136 724	440 899	577 623	94 283	671 906	
Skonsolidowany zysk za okres	-	-	-	440 899	440 899	93 471	534 370	
Inne całkowite dochody	-	-	136 724	-	136 724	812	137 536	
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(69)	69	-	-	-	
Wycena płatności w formie akcji	-	3 201	-	-	3 201	-	3 201	
Korekty kapitałów z tytułu połączenia, likwidacji spółek, przejęcia kontroli nad spółkami zależnymi	-	(234)	802	746	1 314	-	1 314	
<b>Kapitały według stanu na 31.03.2018</b>	<b>993 335</b>	<b>16 923 096</b>	<b>807 876</b>	<b>3 510 597</b>	<b>22 234 904</b>	<b>1 530 692</b>	<b>23 765 596</b>	

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 807 876 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 391 482 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 513 445 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (97 488) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 437 tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 16-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	za okres:	1.01.2019- 31.03.2019	1.01.2018- 31.03.2018
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>615 870</b>	<b>715 357</b>
<b>Korekty razem:</b>			
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności		( 14 338)	( 10 998)
Amortyzacja		152 581	82 536
Zysk z działalności inwestycyjnej		( 15 480)	( 44 418)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości		( 10)	( 10)
		<b>738 623</b>	<b>742 467</b>
<b>Zmiany:</b>			
Stanu rezerw		56 294	7 982
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(3 220 805)	(2 645 490)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		( 5 209)	95 125
Stanu należności od banków		( 66 704)	( 26)
Stanu należności od klientów		(1 206 765)	(1 462 220)
Stanu zobowiązań wobec banków		156 937	1 281 887
Stanu zobowiązań wobec klientów		(1 808 401)	1 947 958
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 729 432	2 727 809
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		359 302	( 520 716)
		<b>(3 005 919)</b>	<b>1 432 309</b>
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		( 119 035)	( 100 884)
Dywidendy		( 246)	( 185)
Podatek dochodowy zapłacony		( 225 975)	( 231 059)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(2 612 552)</b>	<b>1 842 648</b>
<b>Wpływy</b>		<b>1 439 917</b>	<b>688 051</b>
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		1 274 716	517 241
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		16 804	58 606
Dywidendy otrzymane		246	6
Odsetki otrzymane		148 151	112 198
<b>Wydatki</b>		<b>(4 142 833)</b>	<b>(2 222 031)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(4 107 597)	(2 146 814)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		( 35 236)	( 75 217)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(2 702 916)</b>	<b>(1 533 980)</b>
<b>Wpływy</b>		<b>264 360</b>	<b>367 720</b>
Emisja dłużnych papierów wartościowych		-	160 000
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		264 360	207 720
<b>Wydatki</b>		<b>( 739 069)</b>	<b>(1 241 319)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych		( 83 775)	( 890 000)
Spłaty kredytów i pożyczek		( 316 184)	( 283 495)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		( 39 755)	-
Dywidendy na rzecz właścicieli		( 223 427)	-
Odsetki zapłacone		( 75 928)	( 67 824)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>( 474 709)</b>	<b>( 873 599)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>		<b>(5 790 177)</b>	<b>( 564 931)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>		<b>18 012 307</b>	<b>7 662 368</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>		<b>12 222 130</b>	<b>7 097 437</b>

Noty przedstawione na stronach 16-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.



## VI. Skrócony rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A.

	<b>1.01.2019- 31.03.2019</b>	<b>1.01.2018- 31.03.2018</b>
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	<b>1 546 549</b>	<b>1 201 338</b>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 309 238	1 023 625
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	196 976	151 976
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	40 335	25 737
<b>Koszty odsetkowe</b>	<b>( 375 293)</b>	<b>( 214 374)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 171 256</b>	<b>986 964</b>
Przychody prowizyjne	482 330	446 040
Koszty prowizyjne	( 66 038)	( 52 771)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>416 292</b>	<b>393 269</b>
Przychody z tytułu dywidend	335 383	179
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	-	( 65)
Wynik handlowy i rewaluacja	49 127	12 280
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	32 424	4 656
Pozostałe przychody operacyjne	17 274	62 437
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	( 179 629)	( 174 515)
Koszty operacyjne w tym:	(1 022 520)	( 782 838)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	( 877 218)	( 695 534)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	( 89 388)	( 70 301)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	( 40 339)	-
- Pozostałe koszty operacyjne	( 15 574)	( 17 003)
Podatek od instytucji finansowych	( 131 643)	( 96 681)
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>687 964</b>	<b>405 686</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	( 128 915)	( 122 730)
<b>Zysk za okres</b>	<b>559 049</b>	<b>282 956</b>
<b>Zysk na akcję</b>		
Podstawowy (zł/akcja)	5,47	2,83
Rozwodniony (zł/akcja)	5,48	2,83

Noty przedstawione na stronach 16-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów Santander Bank Polska S.A.

za okres:	1.01.2019- 31.03.2019	1.01.2018- 31.03.2018
<b>Zysk za okres</b>	<b>559 049</b>	<b>282 956</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>11 912</b>	<b>136 309</b>
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(49 822)	178 840
Podatek odroczony	9 466	(33 979)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	64 528	(10 558)
Podatek odroczony	(12 260)	2 006
<b>Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:</b>	<b>2</b>	<b>31</b>
Wycena kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	2	( 47)
Podatek odroczony	-	9
Wynik ze sprzedaży instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	-	86
Podatek bieżący	-	( 17)
<b>Inne całkowite dochody netto razem</b>	<b>11 914</b>	<b>136 340</b>
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY</b>	<b>570 963</b>	<b>419 296</b>

Noty przedstawione na stronach 16-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej Santander Bank Polska S.A.

	31.03.2019	31.12.2018
<b>AKTYWA</b>		
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 140 003	8 841 902
Należności od banków	1 547 009	2 859 479
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13 098 445	9 776 705
Pochodne instrumenty zabezpieczające	59 836	52 554
Należności od klientów w tym:	118 659 463	117 492 490
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	117 286 348	116 056 599
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	392 279	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	980 836	1 069 140
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	180 203	177 482
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	36 512 823	36 372 113
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 554 047	35 439 836
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	157 503	131 005
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	801 273	801 272
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	2 396 937	2 396 937
Wartości niematerialne	728 862	775 908
Wartość firmy	1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały	640 537	870 686
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	864 226	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	951 415	950 886
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	10 572	11 123
Pozostałe aktywa	1 076 742	771 783
<b>Aktywa razem</b>	<b>185 555 589</b>	<b>183 038 564</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>		
Zobowiązania wobec banków	1 222 821	1 039 979
Pochodne instrumenty zabezpieczające	901 269	903 170
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 336 964	1 238 002
Zobowiązania wobec klientów	137 494 102	139 469 776
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	10 952 854	8 233 994
Zobowiązania podporządkowane	2 551 576	2 543 940
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 322 619	3 311 969
Zobowiązania z tytułu leasingu	905 008	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	195 544	186 769
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	50 135	58 143
Pozostałe rezerwy	148 205	83 644
Pozostałe zobowiązania	2 040 400	2 108 821
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>161 121 497</b>	<b>159 178 207</b>
<b>Kapitały</b>		
Kapitał akcyjny	1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały	18 153 770	18 150 998
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 042 575	1 030 661
Zyski zatrzymane	3 657 815	1 490 654
Wynik roku bieżącego	559 049	2 167 161
<b>Kapitały razem</b>	<b>24 434 092</b>	<b>23 860 357</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>185 555 589</b>	<b>183 038 564</b>

Noty przedstawione na stronach 16-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2019</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 150 998</b>	<b>1 030 661</b>	<b>3 657 815</b>	<b>23 860 357</b>
Całkowite dochody razem	-	-	11 914	559 049	570 963
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	559 049	559 049
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	11 914	-	11 914
Wycena płatności w formie akcji	-	2 772	-	-	2 772
<b>Kapitały według stanu na 31.03.2019</b>	<b>1 020 883</b>	<b>18 153 770</b>	<b>1 042 575</b>	<b>4 216 864</b>	<b>24 434 092</b>

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

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
<b>Kapitały według stanu na 31.12.2017</b>	<b>993 335</b>	<b>16 176 183</b>	<b>712 303</b>	<b>2 957 016</b>	<b>20 838 837</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	( 32 278)	( 200 527)	( 232 805)
<b>Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone)</b>	<b>993 335</b>	<b>16 176 183</b>	<b>680 025</b>	<b>2 756 489</b>	<b>20 606 032</b>
Całkowite dochody razem	-	-	136 340	282 956	419 296
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	282 956	282 956
<i>Inne całkowite dochody</i>	-	-	136 340	-	136 340
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	( 69)	69	-
Wycena płatności w formie akcji	-	3 201	-	-	3 201
<b>Kapitały według stanu na 31.03.2018</b>	<b>993 335</b>	<b>16 179 384</b>	<b>816 296</b>	<b>3 039 514</b>	<b>21 028 529</b>

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 816 296 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 382 135 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 533 819 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (99 980) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 322 tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 16-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

	za okres:	1.01.2019- 31.03.2019	1.01.2018- 31.03.2018
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>		<b>687 964</b>	<b>405 686</b>
<b>Korekty razem:</b>			
Amortyzacja		129 727	70 301
Zysk z działalności inwestycyjnej		( 14 203)	( 44 590)
		<b>803 488</b>	<b>431 397</b>
<b>Zmiany:</b>			
Stanu rezerw		56 553	( 2 477)
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(3 222 778)	(2 650 950)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		( 9 183)	85 926
Stanu należności od banków		( 823)	( 16)
Stanu należności od klientów		(1 166 973)	(1 104 677)
Stanu zobowiązań wobec banków		182 842	1 282 437
Stanu zobowiązań wobec klientów		(1 827 167)	2 007 471
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 718 860	2 860 012
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		195 563	( 495 625)
		<b>(3 073 106)</b>	<b>1 982 101</b>
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		( 157 910)	( 132 539)
Dywidendy		( 335 382)	( 179)
Podatek dochodowy zapłacony		( 123 463)	( 130 807)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(2 886 373)</b>	<b>2 149 973</b>
<b>Wpływy</b>		<b>1 020 619</b>	<b>246 697</b>
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych		-	35
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		874 944	94 630
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		7 632	53 514
Dywidendy otrzymane		241	-
Odsetki otrzymane		137 802	98 518
<b>Wydatki</b>		<b>(3 721 975)</b>	<b>(1 897 896)</b>
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(3 707 597)	(1 841 612)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		( 14 378)	( 56 284)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(2 701 356)</b>	<b>(1 651 199)</b>
<b>Wydatki</b>		<b>( 209 325)</b>	<b>(1 010 881)</b>
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	( 750 000)
Spłaty kredytów i pożyczek		( 149 189)	( 238 300)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu		( 34 756)	-
Odsetki zapłacone		( 25 380)	( 22 581)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>( 209 325)</b>	<b>(1 010 881)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto - razem</b>		<b>(5 797 054)</b>	<b>( 512 107)</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu</b>		<b>17 777 727</b>	<b>7 506 027</b>
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>		<b>11 980 673</b>	<b>6 993 920</b>

Noty przedstawione na stronach 16-66 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

## XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

### 1. Informacja ogólna o emitencie

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

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

**Podmioty zależne:**

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2019	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2018
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 <sup>1)</sup>	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. Giełdokracja sp.z o.o. <sup>2)</sup>	Poznań	-	0%
7. Santander F24 S.A. (dawniej BZ WBK F24 S.A.)/ BZ WBK Nieruchomości S.A. <sup>3)</sup>	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
8. Santander Securities S.A. <sup>4)</sup>	Warszawa	100%	100%
9. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ) <sup>5)</sup>	Poznań	50%	50%
10. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
11. 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.
12. PSA Finance Polska sp. z o.o. <sup>6)</sup>	Warszawa	Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
13. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. <sup>6)</sup>	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z.o.o	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z.o.o
14. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A.
15. S.C. Poland Consumer 15-1 sp.z o.o. <sup>7)</sup>	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.
16. S.C. Poland Consumer 16-1 sp.z o.o. <sup>7)</sup>	Warszawa	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.	spółka zależna Santander Consumer Bank S.A.

<sup>1)</sup> Szczegółowe informacje na temat utworzenia w związku z transakcją sekurytyzacji spółki Santander Leasing Poland Securitization 01 zostały opisane w nocie 31.

<sup>2)</sup> Szczegółowe informacje na temat likwidacji spółki Giełdokracja sp. z o.o. zostały opisane w nocie 31.

<sup>3)</sup> W dniu 18.10.2017 r. nastąpiła zmiana nazwy spółki BZ WBK Nieruchomości S.A. z siedzibą w Zakrzewie na Santander F24 S.A. z siedzibą w Poznaniu. W dniu 24.11.2017 r. nastąpiła transakcja wniesienia aportem akcji spółki Santander F24 S.A. (poprzednia nazwa spółki BZ WBK Nieruchomości S.A.) do spółki Santander Finanse sp. z o.o. przez Santander Bank Polska S.A. na pokrycie objęcia udziałów przez Santander Bank Polska S.A. spółki pod nazwą Santander Finanse sp. z o.o. W dniu 12.01.2018 r. w Krajowym Rejestrze Sądowym zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego spółki Santander Finanse sp. z o.o. do wysokości 1 630 tys. zł. Kapitał został w całości opłacony.

<sup>4)</sup> Szczegółowe informacje na temat nabycia spółki Santander Securities S.A. zostały opisane w nocie 31.



<sup>5)</sup> Na dzień 31.03.2019 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.

<sup>6)</sup> 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.

<sup>7)</sup> SC Poland Consumer 15-1 sp. z o.o. , S.C. Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. spółka celowa powołana do przeprowadzenia sekurytyzacji części portfela kredytowego, w której udziałowcem jest polska osoba prawna niepowiązana z Grupą; spółka kontrolowana przez Santander Consumer Bank S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.7.

#### Podmioty stowarzyszone:

Podmioty stowarzyszone	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.03.2019	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2018
1. POLFUND - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Szczecin	50%	50%
2. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Poznań	49%	49%
3. Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Poznań	49%	49%

## 2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

### 2.1 Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zostało sporządzone zgodnie ze stosowanymi w sposób ciągły Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu w dniu 31.03.2019 r., a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami – zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. 2018, poz. 395) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, a także wymogami wobec emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych określonymi w ustawie z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązuje od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
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"> <li>• Rozdział 1 – Cel sprawozdawczości finansowej</li> <li>• Rozdział 2 – Cechy jakościowe użytecznych informacji finansowych</li> <li>• Rozdział 3 – Sprawozdanie finansowe i podmiot sporządzający sprawozdanie</li> <li>• Rozdział 4 – Elementy składowe sprawozdań finansowych</li> <li>• Rozdział 5 – Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania</li> <li>• Rozdział 6 – Wycena</li> <li>• Rozdział 7 – Prezentacja i ujawnianie</li> <li>• Rozdział 8 – Pojęcie kapitału i utrzymywania kapitału</li> </ul> <p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane wraz z uzasadnieniem zmian. Rada opublikowała ponadto odrębny dokument pt. „Zmiany do odniesień do Założeń koncepcyjnych w Standardach MSSF” (Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards), który przedstawia zmiany do standardów w celu aktualizacji odniesień do Założeń koncepcyjnych. W większości przypadków zaktualizowano odniesienia w standardach w celu odzwierciedlenia odniesień do Założeń koncepcyjnych. Wprowadzono zwolnienia dla dwóch standardów w zakresie opracowywania polityk rachunkowości w odniesieniu do sald z regulowanej działalności, tj. MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów.</p>	Założenia obowiązują ze skutkiem natychmiastowym w przypadku RMSR i Komitetu ds. Interpretacji MSSF. W przypadku podmiotów opracowujących polityki rachunkowości w oparciu o Założenia koncepcyjne, obowiązują one dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	Rada opublikowała nową definicję terminu „istotność”. Zmiany do MSR 1 i MSR 8 doprecyzowują definicję istotności i zwiększają spójność pomiędzy standardami	1 stycznia 2020	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 17 Ubezpieczenia*	MSSF 17 definiuje nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych. Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli. W tym celu jednostka będzie ujawniała szereg informacji ilościowych i jakościowych umożliwiających użytkownikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu umów ubezpieczeniowych na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne jednostki. MSSF 17 wprowadza szereg istotnych zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4. Dotyczą one między innymi: poziomów agregacji na jakim wykonywane są obliczenia, metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielenia komponentu inwestycyjnego, sposobu prezentacji poszczególnych pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat jednostek sprawozdawczych, w tym oddzielnej prezentacji przychodów z ubezpieczeń, kosztów usług ubezpieczeniowych, a także przychodów lub kosztów finansowych.	1 stycznia 2021	Standard nie będzie miał istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć	W wyniku zmiany do MSSF 3 zmodyfikowana została definicja „przedsięwzięcia”. Aktualnie wprowadzona definicja została zawężona i prawdopodobnie spowoduje, że więcej transakcji przejęć zostanie zakwalifikowanych jako nabycie aktywów.	1 stycznia 2020	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 *	<p>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).</p> <p>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 Standardów Rachunkowości. Wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów.</p> <p>Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r.</p>	Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska S.A.
MSSF 16 Leasing	<p>Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.</p>	1 stycznia 2019	Opis wpływu wdrożenia standardu przedstawiono w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu za 2018 r.
MSR 19, Zmiany programu, Ograniczenia lub Rozliczenia*	<p>Zmiany do MSR 19 określają sposób ustalania kosztów programów określonych świadczeń emerytalnych przez jednostkę w przypadku wystąpienia zmian w programie tychże świadczeń. MSR 19 „Świadczenia pracownicze” określa w jaki sposób jednostka rozlicza się z programu określonych świadczeń. W przypadku zmiany programu, ograniczenia lub rozliczenia MSR 19 wymaga od jednostki dokonania ponownej wyceny zobowiązania lub składnika aktywów netto z tytułu określonych świadczeń. Zmiany wymagają, aby jednostka wykorzystała zaktualizowane założenia tej wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego po zmianie programu. Wymagając zastosowania zaktualizowanych założeń oczekuje się, że zmiany dostarczą użytecznych informacji dla użytkowników sprawozdania finansowego.</p>	1 stycznia 2019	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe: Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem	<p>Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy w odniesieniu do kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.</p>	1 stycznia 2019	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
KIMSF 23 Niepewność związana z ujęciem podatku*	<p>Interpretacja wyjaśnia, w jaki sposób należy stosować wymogi w zakresie ujmowania i wyceny zawarte w MSR 12 "Podatek dochodowy" w przypadku, gdy występuje niepewność co do sposobu ujęcia podatku dochodowego. Niepewne ujęcie podatkowe to ujęcie podatkowe stosowane, w przypadku którego występuje niepewność co do tego, czy dane podejście zostanie zaakceptowane przez organy podatkowe.</p> <p>Interpretacja KIMSF 23 w szczególności określa, jeżeli jest niepewność w ujmowaniu podatku dochodowego, czy i kiedy jednostka powinna analizować niepewne pozycje podatkowe oddzielnie, jakie są założenia jednostki dotyczące możliwości kontroli przez organy podatkowe, sposób w jaki jednostka określa dochód do opodatkowania (stratę) podatkową, podstawę opodatkowania, niewykorzystane straty podatkowe, stopy podatkowe, a także w jaki sposób jednostka ujmuje zmiany w faktach i okolicznościach.</p> <p>Zgodnie z interpretacją, skutki niepewności należy zmierzyć metodą, która najlepiej przewiduje rozwiązanie niepewności - albo metodą najbardziej prawdopodobnej kwoty, albo metodą przewidywanej wartości.</p>	1 stycznia 2019	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

## 2.4 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. sporządzone zostało zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską. Grupa Kapitałowa 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 (od 01.01.2018 r.)	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (od 01.01.2018 r.)	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (do 31.12.2017 r.)	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 (od 01.01.2018 r.)	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja
Pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe (jednostki uczestnictwa) (od 01.01.2018 r.)	Wartość godziwa przez wynik finansowy
Składniki aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży i grupy aktywów trwałych przeznaczone do sprzedaży	Wykazywane są w kwocie niższej z dwóch, tj. ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Zasady rachunkowości zostały zastosowane jednolicie przez poszczególne jednostki Grupy Kapitałowej 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 31.12.2018 r. z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od 1.01.2019 r. MSSF 16 „Leasing” opisanych w dalszej części sprawozdania oraz obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30c.

## 2.5 Zastosowanie szacunków

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

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

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

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

Stosując MSSF 16 Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje szacunków mających wpływ na wysokość aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania z tytułu leasingu. Szacunki te dotyczą okresu leasingu oraz stopy dyskonta zastosowanej do ustalenia wartości początkowej aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązań z tytułu leasingu.

Okres leasingu ustalany jest z uwzględnieniem opcji przedłużenia oraz wypowiedzenia dostępnych w zawartych umowach, jeżeli prawdopodobne jest skorzystanie z opcji.

Wartość bieżąca opłat leasingowych ustalana jest przy zastosowaniu stopy procentowej leasingu. Jeżeli stopy takiej nie można ustalić stosuje się krańcową stopę procentową.

#### Zmiany wartości szacunkowych

W porównaniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Santander Bank Polska S.A. za 2018 r., w 2019 r. zakres danych objęty szacunkami, uległ zmianie w wyniku wdrożenia przez MSSF 16 „Leasing” w zakresie sposobu ustalania okresu leasingu.

## 2.6 Oceny mogące istotnie wpłynąć 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.

### Ocena, czy umowa jest umową leasingu

Na początku umowy Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia, czy umowa jest leasingiem, czy zawiera leasing. Umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie.

Aby ocenić, czy umową przekazuje się prawo sprawowania kontroli nad użytkowaniem danego składnika aktywów przez dany okres, Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia, czy przez cały okres użytkowania dysponuje łącznie następującymi prawami:

- prawem do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów oraz
- prawem do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów.

Identyfikacji składnika aktywów dokonuje się zazwyczaj poprzez wyraźne określenie go w umowie. Składnik aktywów można jednak zidentyfikować również w sposób dorozumiany w momencie, w którym składnik aktywów udostępnia się do użytkowania klientowi. Nawet jeżeli składnik aktywów określono, Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ma prawa do użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów, jeżeli dostawca ma znaczące prawo do zastąpienia składnika aktywów przez cały okres użytkowania.

Aby sprawować kontrolę nad użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów, Grupa Santander Bank Polska S.A. musi mieć prawo do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania danego składnika aktywów przez cały okres użytkowania.

Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia ponownie, czy umowa jest leasingiem lub czy zawiera leasing tylko wtedy, gdy warunki umowy ulegną zmianie.

## 2.7 Zmiany zasad rachunkowości

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

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

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

### Wyodrębnianie elementów umowy leasingu

#### Leasingobiorca

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

#### Leasingodawca

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

## Okres leasingu

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

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

Okres leasingu jest aktualizowany na moment wystąpienia znaczącego zdarzenia albo znaczącej zmiany, nie rzadziej niż raz do roku.

## Grupa Santander Bank Polska S.A.

### Ujmowanie

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

### Wycena

#### Początkowa wycena

##### Początkowa wycena składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania

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

Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje:

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

##### Początkowa wycena zobowiązania z tytułu leasingu

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

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

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



## Zmiany leasingu

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

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

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

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

## Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca

### Klasyfikacja leasingu

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

Leasing jest zaliczany do leasingu finansowego, jeżeli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. Leasing jest zaliczany do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.

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

### Leasing finansowy

#### Ujmowanie i wycena

W dacie rozpoczęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca ujmuje aktywa oddane w leasing finansowy w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i prezentuje je jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto.

#### Początkowa wycena

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca stosuje stopę procentową leasingu w celu wyceny inwestycji leasingowej netto.

Początkowe koszty bezpośrednie są ujęte w początkowej wycenie inwestycji leasingowej netto oraz zmniejszają kwotę przychodu ujmowanego w okresie leasingu.

#### Początkowa wycena opłat leasingowych uwzględnionych w inwestycji leasingowej netto

W dacie rozpoczęcia opłaty leasingowe uwzględnione w wycenie inwestycji leasingowej netto obejmują następujące opłaty za prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów podczas okresu leasingu, które nie są otrzymane w dacie rozpoczęcia:

- stałe opłaty leasingowe netto, pomniejszone o zachęty leasingowe przypadające do zapłaty,
- zmienne opłaty leasingowe netto, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia,
- wszelkie gwarantowane wartości końcowe netto udzielone leasingodawcy przez leasingobiorcę, podmiot powiązany z leasingobiorcą lub niezależną osobą trzecią zdolną finansowo do wywiązania się ze swoich zobowiązań w ramach tej gwarancji,
- cenę netto wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca skorzysta z tej opcji oraz
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

## Późniejsza wycena

Ujmowanie dochodów finansowych w okresie leasingu przebiega w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu z inwestycji leasingowej netto dokonanej przez leasingodawcę w ramach leasingu finansowego.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca ujmuje dochody finansowe przez okres leasingu w systematyczny i racjonalny sposób. Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu zmniejszają inwestycję leasingową brutto.

Grupa Santander Bank Polska S.A. jako leasingodawca stosuje do inwestycji leasingowej netto wymogi w zakresie zaprzestania ujmowania oraz wymogi w zakresie utraty wartości przewidziane w MSSF 9.

## Leasing operacyjny

### Ujmowanie i wycena

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

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

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

## Stosowane zwolnienia z obowiązku ujmowania

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

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

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

## 2.8 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

- Zastosowanie MSSF 16 „Leasing” wymagało zmiany zasad ujmowania leasingu oraz rozszerzenia zakresu ujawnień w informacjach dodatkowych, wraz z informacjami zawartymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, informacji stanowiących dla użytkowników sprawozdań finansowych podstawę do oceny wpływu, jaki leasingu wywierają na sytuację finansową, wyniki finansowe oraz przepływy pieniężne Grupy Santander Bank Polska S.A. jako leasingobiorcy i leasingodawcy.  
Grupa Santander Bank Polska S.A., na potrzeby pierwszego zastosowania standardu, zastosowała zmodyfikowaną metodę retrospektywną i wyceniła składniki aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniom z tytułu leasingu. Przyjęta metoda nie wpłynęła na zmianę wysokości kapitałów własnych Grupy Santander Bank Polska S.A.  
Grupa Santander Bank Polska S.A. odstąpiła od obowiązku przekształcenia danych porównawczych.
- W wyniku przeprowadzonej w 2018 roku analizy, począwszy od 1.01.2018 r. Bank zmienił sposób prezentacji ulg lub rabatów związanych z usługami elektronicznymi dotyczącymi przychodów i kosztów prowizyjnych. Zmiany te Bank zastosował do danych za 2017 roku w celu doprowadzenia do porównywalności.  
Pozycje te wcześniej prezentowane były jako Przychody prowizyjne w linii Obszar eBusiness&Płatności, oraz Koszty prowizyjne w liniach Obszar eBiznes&Płatności, Prowizje ubezpieczeniowe, Pozostałe.  
Od 1.01.2017 r. zostały wynettowane i zaprezentowane jako Przychody prowizyjne w linii Obszar eBiznes&Płatności.  
W tabelach poniżej zaprezentowano wpływ zmiany w zakresie prezentacji na dane porównawcze.

	<b>Wartość na 31.03.2018 przed przekształceniem</b>	<b>Zmiana sposobu prezentacji</b>	<b>Wartość na 31.03.2018 po przekształceniu</b>
<b>Przychody prowizyjne w tym:</b>	<b>147 009</b>	<b>13 752</b>	<b>133 257</b>
eBiznes&Płatności	147 009	13 752	133 257
<b>Koszty prowizyjne w tym:</b>	<b>( 65 220)</b>	<b>13 752</b>	<b>( 51 468)</b>
eBiznes&Płatności	( 45 208)	6 356	( 38 852)
Prowizje ubezpieczeniowe	( 2 718)	509	( 2 209)
Pozostałe	( 17 294)	6 887	( 10 407)

### 3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Prezentacja informacji o segmentach działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. oparta jest o model informacji zarządczej służący do przygotowywania sprawozdań dla Zarządu Banku wykorzystywanych do oceny osiągniętych wyników oraz alokacji zasobów. Działalność operacyjną Grupy Santander Bank Polska S.A. podzielono na pięć segmentów działalności: Segment Bankowości Detalicznej, Segment Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Segment Bankowości Inwestycyjnej i Korporacyjnej (w 2 kwartale 2018 r. zmianie uległa nazwa segmentu biznesowego Globalna Bankowość Korporacyjna na Bankowość Inwestycyjna i Korporacyjna, kryteria definiujące przynależność do tego segmentu pozostały bez zmian), 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 dochody 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 dochodów i kosztów z transakcji realizowanych z danym klientem, gdzie segment realizujący transakcje nie jest jednocześnie właścicielem biznesowym relacji z danym klientem;
- współdzielenie dochodów i kosztów związanych z realizacją wspólnych przedsięwzięć.

Alokacje dochodów i kosztów regulują wzajemne uzgodnienia pomiędzy segmentami, opierające się o jednostkowe stawki za poszczególne usługi bądź umowy dotyczące podziału łącznych dochodów 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 2019 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.

W dniu 9.11.2018 r. nastąpiło nabycie zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. Wyniki, aktywa oraz zobowiązania klientów nabytej zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. zostały zaprezentowane w Segmencie Bankowości Detalicznej oraz Segmencie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, zgodnie z zasadami segmentacji oraz identyfikacji dochodów i kosztów w Grupie Santander Bank Polska S.A. Zysk na nabyciu zorganizowanej części Deutsche Bank Polska, a także koszty związane z przejęciem zostały zaprezentowane w segmencie ALM i Operacji Centralnych.

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, zasilania 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 dochód 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).

w tys. zł

## 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
<b>01.01.2019-31.03.2019</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>760 778</b>	<b>211 863</b>	<b>76 483</b>	<b>165 922</b>	<b>393 554</b>	<b>1 608 600</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 800)	( 542)	1 350	760	( 768)	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>327 864</b>	<b>105 877</b>	<b>51 746</b>	<b>1 026</b>	<b>33 549</b>	<b>520 062</b>
w tym transakcje wewnętrzne	34 585	21 991	( 56 675)	809	( 710)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>13 464</b>	<b>21 607</b>	<b>14 788</b>	<b>52 415</b>	<b>13 883</b>	<b>116 157</b>
w tym transakcje wewnętrzne	3 134	8 110	( 10 146)	203	( 1 301)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	<b>1</b>	<b>241</b>	<b>5</b>	<b>247</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>( 478 164)</b>	<b>( 111 566)</b>	<b>( 65 102)</b>	<b>( 271 065)</b>	<b>( 160 355)</b>	<b>(1 086 252)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	315	( 315)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 86 459)</b>	<b>( 13 878)</b>	<b>( 5 790)</b>	<b>( 27 701)</b>	<b>( 18 753)</b>	<b>( 152 581)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 172 377)</b>	<b>( 16 052)</b>	<b>6 942</b>	<b>( 4 426)</b>	<b>( 76 775)</b>	<b>( 262 688)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	-	-	-	<b>14 338</b>	-	<b>14 338</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 131 643)</b>	<b>( 10 370)</b>	<b>( 142 013)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>365 106</b>	<b>197 851</b>	<b>79 068</b>	<b>( 200 893)</b>	<b>174 738</b>	<b>615 870</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>( 191 634)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>424 236</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>350 687</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>73 549</b>

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

w tys. zł

## 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
<b>31.03.2019</b>						
Należności od klientów	73 597 231	35 778 734	13 258 768	-	16 032 410	<b>138 667 143</b>
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	906 884	-	<b>906 884</b>
Pozostałe aktywa	8 533 546	2 080 315	13 663 336	40 246 688	4 168 451	<b>68 692 336</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>82 130 777</b>	<b>37 859 049</b>	<b>26 922 104</b>	<b>41 153 572</b>	<b>20 200 861</b>	<b>208 266 363</b>
Zobowiązania wobec klientów	95 743 480	26 623 408	10 519 351	5 927 700	8 931 915	<b>147 745 854</b>
Pozostałe zobowiązania i kapitały	5 820 160	4 457 596	15 363 389	23 610 418	11 268 946	<b>60 520 509</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>101 563 640</b>	<b>31 081 004</b>	<b>25 882 740</b>	<b>29 538 118</b>	<b>20 200 861</b>	<b>208 266 363</b>

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



w tys. zł

## 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
<b>01.01.2018-31.03.2018</b>						
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>629 881</b>	<b>157 730</b>	<b>53 608</b>	<b>183 862</b>	<b>364 745</b>	<b>1 389 826</b>
w tym transakcje wewnętrzne	( 298)	( 645)	978	( 69)	34	-
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>330 032</b>	<b>87 695</b>	<b>47 936</b>	<b>6 075</b>	<b>43 376</b>	<b>515 114</b>
w tym transakcje wewnętrzne	28 236	18 882	( 47 151)	733	( 700)	-
<b>Pozostałe przychody</b>	<b>( 672)</b>	<b>8 825</b>	<b>23 833</b>	<b>35 462</b>	<b>12 779</b>	<b>80 227</b>
w tym transakcje wewnętrzne	3 828	7 402	( 10 969)	187	( 448)	-
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	-	-	-	<b>179</b>	<b>6</b>	<b>185</b>
<b>Koszty operacyjne</b>	<b>( 456 366)</b>	<b>( 99 069)</b>	<b>( 53 234)</b>	<b>( 131 721)</b>	<b>( 148 225)</b>	<b>( 888 615)</b>
w tym transakcje wewnętrzne	-	-	-	280	( 280)	-
<b>Amortyzacja</b>	<b>( 53 534)</b>	<b>( 9 160)</b>	<b>( 3 974)</b>	<b>( 5 933)</b>	<b>( 9 935)</b>	<b>( 82 536)</b>
<b>Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych</b>	<b>( 126 122)</b>	<b>( 32 660)</b>	<b>( 5 519)</b>	<b>( 2 195)</b>	<b>( 36 868)</b>	<b>( 203 364)</b>
<b>Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności</b>	-	-	-	<b>10 998</b>	-	<b>10 998</b>
<b>Podatek od instytucji finansowych</b>	-	-	-	<b>( 96 681)</b>	<b>( 9 797)</b>	<b>( 106 478)</b>
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>323 219</b>	<b>113 361</b>	<b>62 650</b>	<b>46</b>	<b>216 081</b>	<b>715 357</b>
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						<b>( 180 987)</b>
<b>Skonsolidowany zysk za okres</b>						<b>534 370</b>
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						<b>440 899</b>
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						<b>93 471</b>

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

w tys. zł

## 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
<b>31.12.2018</b>						
Należności od klientów	71 976 209	35 749 032	13 954 107	-	15 781 030	<b>137 460 378</b>
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	891 952	-	<b>891 952</b>
Pozostałe aktywa	9 085 642	2 424 584	10 358 452	41 567 164	4 064 688	<b>67 500 530</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>81 061 851</b>	<b>38 173 616</b>	<b>24 312 559</b>	<b>42 459 116</b>	<b>19 845 718</b>	<b>205 852 860</b>
Zobowiązania wobec klientów	95 030 447	28 054 285	11 962 221	5 694 541	8 875 164	<b>149 616 658</b>
Pozostałe zobowiązania i kapitały	5 937 846	4 583 633	13 016 027	21 728 142	10 970 554	<b>56 236 202</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>100 968 293</b>	<b>32 637 918</b>	<b>24 978 248</b>	<b>27 422 683</b>	<b>19 845 718</b>	<b>205 852 860</b>

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

w tys. zł

## 4. Wynik z tytułu odsetek

1.01.2019-31.03.2019				
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu	Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez zamortyzowanym koszcie	Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od podmiotów gospodarczych	531 081	4 538	501	536 120
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	1 129 340	-	27 342	1 156 682
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	396 264	-	-	396 264
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	-	205 136	22 900	228 036
<i>Inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-	205 136	-	205 136
<i>Przeznaczonych do obrotu</i>	-	-	22 900	22 900
Należności leasingowych	76 396	-	-	76 396
Należności od banków	12 821	-	-	12 821
Należności sektora budżetowego	2 762	-	-	2 762
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	24 615	-	-	24 615
Odsetki od IRS -zabezpieczających	44 267	-	-	44 267
<b>Razem</b>	<b>1 821 282</b>	<b>209 674</b>	<b>50 743</b>	<b>2 081 699</b>

1.01.2019-31.03.2019				
Koszty odsetkowe z tytułu	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez zamortyzowanym koszcie	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Koszty o charakterze zbliżonym do odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Depozytów klientów indywidualnych	( 223 733)	-	-	( 223 733)
Depozytów podmiotów gospodarczych	( 120 991)	-	-	( 120 991)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	( 29 378)	-	-	( 29 378)
Depozytów sektora budżetowego	( 12 924)	-	-	( 12 924)
Depozytów banków	( 14 066)	-	-	( 14 066)
Zobowiązań leasingowych	( 4 480)	-	-	( 4 480)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	( 67 527)	-	-	( 67 527)
<b>Razem</b>	<b>( 473 099)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>( 473 099)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 348 183</b>	<b>209 674</b>	<b>50 743</b>	<b>1 608 600</b>

w tys. zł

1.01.2018-31.03.2018

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu	Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Przychody o	Razem
			charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	425 003	-	501	425 504
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	916 790	-	30 956	947 746
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	280 304	-	-	280 304
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	-	163 239	5 862	169 101
<i>Inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	-	163 239	-	163 239
<i>Przeznaczonych do obrotu</i>	-	-	5 862	5 862
Należności leasingowych	70 712	-	-	70 712
Należności od banków	7 691	-	-	7 691
Należności sektora budżetowego	1 974	-	-	1 974
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	13 653	-	-	13 653
Odsetki od IRS -zabezpieczających	52 121	-	-	52 121
<b>Razem</b>	<b>1 487 943</b>	<b>163 239</b>	<b>37 319</b>	<b>1 688 501</b>

01.01.2018-31.03.2018

Koszty odsetkowe z tytułu	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Koszty o	Razem
			charakterze zbliżonym do odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Depozytów klientów indywidualnych	( 118 894)	-	-	( 118 894)
Depozytów podmiotów gospodarczych	( 84 594)	-	-	( 84 594)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	( 17 746)	-	-	( 17 746)
Depozytów sektora budżetowego	( 13 305)	-	-	( 13 305)
Depozytów banków	( 13 262)	-	-	( 13 262)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	( 50 873)	-	-	( 50 873)
<b>Razem</b>	<b>( 298 675)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>( 298 675)</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 189 268</b>	<b>163 239</b>	<b>37 319</b>	<b>1 389 826</b>

## 5. Wynik z tytułu prowizji

	<b>1.01.2019- 31.03.2019</b>	<b>1.01.2018- 31.03.2018</b>
<b>Przychody prowizyjne</b>		
Obszar eBiznes & Płatności	135 129	133 257
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	81 089	81 499
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	67 785	81 201
Prowizje walutowe	106 851	89 091
Prowizje od kredytów	96 816	80 683
Prowizje ubezpieczeniowe	48 711	50 144
Prowizje z działalności maklerskiej	18 716	18 132
Karty kredytowe	44 401	43 118
Gwarancje i poręczenia	17 391	14 822
Prowizje od umów leasingowych	6 277	4 372
Organizowanie emisji	1 034	3 058
Opłaty dystrybucyjne	1 713	863
Pozostałe prowizje	3 890	3 733
<b>Razem</b>	<b>629 803</b>	<b>603 973</b>
	<b>1.01.2019- 31.03.2019</b>	<b>1.01.2018- 31.03.2018</b>
<b>Koszty prowizyjne</b>		
Obszar eBiznes & Płatności	( 40 656)	( 38 852)
Opłaty dystrybucyjne	( 2 826)	( 5 308)
Prowizje z działalności maklerskiej	( 2 503)	( 2 731)
Karty kredytowe	( 9 122)	( 8 706)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	( 22 419)	( 11 773)
Prowizje ubezpieczeniowe	( 5 138)	( 2 209)
Prowizje od umów leasingowych	( 7 564)	( 7 044)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	( 2 139)	( 1 829)
Pozostałe	( 17 374)	( 10 407)
<b>Razem</b>	<b>( 109 741)</b>	<b>( 88 859)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>520 062</b>	<b>515 114</b>

## 6. Wynik handlowy i rewaluacja

	<b>1.01.2019- 31.03.2019</b>	<b>1.01.2018- 31.03.2018</b>
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>		
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	43 486	22 681
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	969	( 3 002)
Wynik na operacjach dłużnymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	( 17 521)	( 1 161)
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	21 498	( 19 601)
<b>Razem</b>	<b>48 432</b>	<b>( 1 083)</b>

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarta jest zmiana wyceny instrumentów pochodnych w kwocie (1 349) tys. zł za I kwartał 2019 r. oraz (3 473) tys. zł za I kwartał 2018 r.

Powyższe kwoty zawierają w sobie korekty z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA, DVA), które w I kwartale 2019 r. i 2018 r. wyniosły odpowiednio (1 341) tys. zł i (3 087) tys. zł.

## 7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.01.2019- 31.03.2019	1.01.2018- 31.03.2018
<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>		
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 486	210
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	( 4)
Zmiana wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	24 673	4 118
<b>Razem wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>33 159</b>	<b>4 324</b>
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	( 4 108)	( 9 332)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	3 804	8 935
<b>Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych</b>	<b>( 304)</b>	<b>( 397)</b>
<b>Razem</b>	<b>32 855</b>	<b>3 927</b>

## 8. Pozostałe przychody operacyjne

	1.01.2019- 31.03.2019	1.01.2018- 31.03.2018
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>		
Przychody z tytułu sprzedaży usług	5 655	11 115
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	4 329	1 922
Rozliczenie umów leasingowych	958	965
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	788	2 305
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	7 036	44 277
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	395	1 413
Przychody z tytułu modyfikacji umowy leasingu	2 601	-
Pozostałe	13 108	15 451
<b>Razem</b>	<b>34 870</b>	<b>77 448</b>

## 9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

### Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od

01.01.2019 r. do 31.03.2019 r.	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Odpis na należności od banków	-	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	( 16 561)	( 47 557)	( 244 530)	28 530	( 280 118)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	7 442	-	7 442
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	2 495	2 942	4 551	-	9 988
<b>Razem</b>	<b>( 14 066)</b>	<b>( 44 615)</b>	<b>( 232 537)</b>	<b>28 530</b>	<b>( 262 688)</b>

**Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od**

<b>01.01.2018 r. do 31.03.2018 r.</b>	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Razem</b>
Odpis na należności od banków	-	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	( 3 021)	26 764	( 252 063)	9 562	( 218 758)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	17 680	-	17 680
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	( 2 540)	2 111	( 1 857)	-	( 2 286)
<b>Razem</b>	<b>( 5 561)</b>	<b>28 875</b>	<b>( 236 240)</b>	<b>9 562</b>	<b>( 203 364)</b>

## 10. Koszty pracownicze

<b>Koszty pracownicze</b>	<b>1.01.2019- 31.03.2019</b>	<b>1.01.2018- 31.03.2018</b>
Wynagrodzenia i premie	( 363 505)	( 324 869)
Narzuty na wynagrodzenia	( 68 093)	( 59 367)
Koszty świadczeń socjalnych	( 8 896)	( 8 299)
Koszty szkoleń	( 2 527)	( 2 877)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	( 5)	( 579)
Rezerwa restrukturyzacyjna*	( 81 594)	-
<b>Razem</b>	<b>( 524 620)</b>	<b>( 395 991)</b>

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

Zamiarem Zarządu Banku jest przeprowadzenie zwolnień do 1400 pracowników Banku, w okresie od lutego do 31.12.2019 r., z tego tytułu została utworzona rezerwa restrukturyzacyjna w księgach rachunkowych Banku. Szczegóły odnośnie utworzenia i wykorzystania rezerwy zostały zaprezentowane w nocie 25.



## 11. Koszty działania

<b>Koszty działania</b>	<b>1.01.2019- 31.03.2019</b>	<b>1.01.2018- 31.03.2018</b>
Koszty utrzymania budynków	( 49 625)	( 84 167)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	( 1 520)	-
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	( 215)	-
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	( 216)	-
Marketing i reprezentacja	( 34 702)	( 25 464)
Eksploatacja systemów informacyjnych	( 77 507)	( 60 331)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	( 227 995)	( 163 630)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	( 15 747)	( 12 855)
Koszty konsultacji i doradztwa	( 14 522)	( 18 862)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	( 19 188)	( 15 241)
Koszty pozostałych usług obcych	( 40 571)	( 36 102)
Materiały eksploatacyjne, druki, czekki, karty	( 7 921)	( 6 192)
Pozostałe podatki i opłaty	( 18 024)	( 8 507)
Transmisja danych	( 3 320)	( 3 562)
Rozliczenia KIR, SWIFT	( 8 888)	( 7 172)
Koszty zabezpieczenia	( 7 380)	( 7 083)
Koszty remontów maszyn	( 958)	( 10 808)
Pozostałe	( 3 940)	( 6 487)
<b>Razem</b>	<b>( 532 239)</b>	<b>( 466 463)</b>

## 12. Pozostałe koszty operacyjne

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1.01.2019- 31.03.2019</b>	<b>1.01.2018- 31.03.2018</b>
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	( 13 687)	( 9 834)
Koszty zakupu usług	( 498)	( 5 605)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	( 182)	( 181)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	( 300)	( 3 339)
Przekazane darowizny	( 2 233)	( 39)
Koszty z tyt. modyfikacji umowy leasingu	( 2 650)	-
Pozostałe	( 9 843)	( 7 163)
<b>Razem</b>	<b>( 29 393)</b>	<b>( 26 161)</b>

## 13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

	1.01.2019- 31.03.2019	1.01.2018- 31.03.2018
<b>Obciążenie z tytułu podatku dochodowego</b>		
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	( 180 450)	( 188 095)
Część odroczone	( 9 572)	4 825
Korekta lat ubiegłych	( 1 612)	2 283
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>( 191 634)</b>	<b>( 180 987)</b>

	1.01.2019- 31.03.2019	1.01.2018- 31.03.2018
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem</b>		
Zysk przed opodatkowaniem	615 870	715 357
Stawka podatku	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	( 117 015)	( 135 918)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	( 6 304)	( 1 919)
Opłaty na rzecz BFG	( 41 915)	( 30 448)
Podatek od instytucji finansowych	( 26 982)	( 20 230)
Korekta podatku roku ubiegłego	( 1 612)	2 283
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	-	6 793
Pozostałe	2 194	( 1 548)
<b>Ogółem obciążenie wyniku brutto</b>	<b>( 191 634)</b>	<b>( 180 987)</b>

	31.03.2019	31.12.2018
<b>Podatek odroczonej ujęty w innych całkowitych dochodach</b>		
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	( 118 538)	( 130 592)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	( 121 168)	( 121 892)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 604	14 810
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	( 2 536)	( 2 536)
<b>Razem</b>	<b>( 240 638)</b>	<b>( 240 210)</b>

## 14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

	31.03.2019	31.12.2018
<b>Gotówka i operacje z bankami centralnymi</b>		
Gotówka	1 866 359	2 452 636
Rachunki bieżące w bankach centralnych	5 301 919	6 454 916
Lokaty	33 300	-
<b>Razem</b>	<b>7 201 578</b>	<b>8 907 552</b>

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

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

## 15. Należności od banków

<b>Należności od banków</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Lokaty i kredyty	107 319	1 159 923
Rachunki bieżące	1 593 325	1 776 358
<b>Należności brutto</b>	<b>1 700 644</b>	<b>2 936 281</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	( 67)	( 67)
<b>Razem</b>	<b>1 700 577</b>	<b>2 936 214</b>

## 16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

<b>Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>31.03.2019</b>		<b>31.12.2018</b>	
	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Zobowiązania</b>
<b>Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym</b>	<b>1 249 671</b>	<b>1 166 394</b>	<b>1 081 227</b>	<b>1 058 024</b>
Transakcje stopy procentowej	661 157	620 795	553 999	545 393
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	2 844	2 844	3 279	3 279
Transakcje walutowe	585 670	542 755	523 949	509 352
<b>Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>11 840 537</b>	-	<b>8 688 624</b>	-
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>11 819 088</b>	-	<b>8 671 723</b>	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	11 814 453	-	8 667 540	-
- obligacje	11 814 453	-	8 667 540	-
Komercyjne papiery wartościowe:	4 635	-	4 183	-
- obligacje	4 635	-	4 183	-
<b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>	<b>21 449</b>	-	<b>16 901</b>	-
<b>Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży</b>	-	<b>166 871</b>	-	<b>175 689</b>
<b>Razem aktywa/zobowiązania finansowe</b>	<b>13 090 208</b>	<b>1 333 265</b>	<b>9 769 851</b>	<b>1 233 713</b>

W pozycji aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym zawarta jest zmiana wyceny z tytułu ryzyka kontrahenta w kwocie (2 296) tys. zł na 31.03.2019 r. oraz (946) tys. zł na 31.12.2018 r.

w tys. zł

## 17. Należności od klientów

	31.03.2019			Razem
	Wyceniane w wartości godziwej przez Wyceniane w wartości godziwej przez	Wyceniane w wartości godziwej przez	Wyceniane w wartości godziwej przez	
Należności od klientów	zamortyzowa nym koszcie	całkowite dochody	inne godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	58 122 212	392 273	127 629	58 642 114
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	74 693 688	-	1 214 643	75 908 331
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	49 758 145	-	-	49 758 145
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 431 224	-	-	8 431 224
Należności od podmiotów sektora publicznego	327 138	-	-	327 138
Pozostałe należności	22 840	6	-	22 846
<b>Należności brutto</b>	<b>141 597 102</b>	<b>392 279</b>	<b>1 342 272</b>	<b>143 331 653</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(4 664 510)	-	-	(4 664 510)
<b>Razem</b>	<b>136 932 592</b>	<b>392 279</b>	<b>1 342 272</b>	<b>138 667 143</b>

	31.12.2018			Razem
	Wyceniane w wartości godziwej przez Wyceniane w wartości godziwej przez	Wyceniane w wartości godziwej przez	Wyceniane w wartości godziwej przez	
Należności od klientów	zamortyzowa nym koszcie	całkowite dochody	inne godziwej przez wynik finansowy	
Należności od podmiotów gospodarczych	58 129 890	366 751	106 344	58 602 985
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	73 352 431	-	1 343 986	74 696 417
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	49 210 998	-	-	49 210 998
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 204 296	-	-	8 204 296
Należności od podmiotów sektora publicznego	325 773	-	-	325 773
Pozostałe należności	15 229	-	-	15 229
<b>Należności brutto</b>	<b>140 027 619</b>	<b>366 751</b>	<b>1 450 330</b>	<b>141 844 700</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(4 384 322)	-	-	(4 384 322)
<b>Razem</b>	<b>135 643 297</b>	<b>366 751</b>	<b>1 450 330</b>	<b>137 460 378</b>

### Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w amortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2019 r. do 31.03.2019 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>( 564 639)</b>	<b>( 530 275)</b>	<b>(3 236 293)</b>	<b>( 53 115)</b>	<b>(4 384 322)</b>
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	( 16 482)	( 47 557)	( 244 531)	( 20 774)	( 329 344)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	-	-	46 739	-	46 739
Transfer	23 776	25 537	( 44 453)	( 398)	4 462
Różnice kursowe	( 127)	( 431)	( 1 477)	( 10)	( 2 045)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>( 557 472)</b>	<b>( 552 726)</b>	<b>(3 480 015)</b>	<b>( 74 297)</b>	<b>(4 664 510)</b>

w tys. zł

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2018 r. do 31.03.2018 r.**

	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Razem</b>
<b>Saldo odpisów na początek okresu</b>	<b>( 444 870)</b>	<b>( 531 570)</b>	<b>(3 085 299)</b>	<b>-</b>	<b>(4 061 739)</b>
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	( 15 099)	24 260	( 250 892)	( 20 535)	( 262 266)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzycelności	106	-	21 475	-	21 581
Transfer	( 345)	( 276)	10 253	-	9 632
Różnice kursowe	( 235)	( 184)	( 1 807)	15	( 2 211)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>( 460 443)</b>	<b>( 507 770)</b>	<b>(3 306 270)</b>	<b>( 20 520)</b>	<b>(4 295 003)</b>

## 18. Inwestycyjne aktywa finansowe

<b>Inwestycyjne aktywa finansowe</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>38 325 286</b>	<b>38 221 051</b>
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	33 107 610	30 403 130
- obligacje	33 107 610	30 403 130
Papiery wartościowe banku centralnego:	3 214 666	5 999 249
- bony	3 214 666	5 999 249
Pozostałe papiery wartościowe:	2 003 010	1 818 672
- obligacje	2 003 010	1 818 672
<b>Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>163 878</b>	<b>136 511</b>
<b>Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>817 717</b>	<b>821 538</b>
- notowane	12 897	16 720
- nienotowane	804 820	804 818
<b>Razem</b>	<b>39 306 881</b>	<b>39 179 100</b>

## 19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

<b>Wartość podmiotów stowarzyszonych</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	44 515	44 703
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	862 369	847 249
<b>Razem</b>	<b>906 884</b>	<b>891 952</b>

<b>Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone</b>	<b>1.01.2019- 31.03.2019</b>	<b>1.01.2018- 31.12.2018</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>891 952</b>	<b>889 372</b>
Udział w zysku/ (stracie)	14 338	62 667
Dywidendy	-	( 60 695)
Inne	594	608
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>906 884</b>	<b>891 952</b>

## 20. Zobowiązania wobec banków

<b>Zobowiązania wobec banków</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Lokaty	173 553	144 906
Kredyty otrzymane od banków	1 743 771	1 733 724
Rachunki bieżące	1 082 645	954 298
<b>Razem</b>	<b>2 999 969</b>	<b>2 832 928</b>

## 21. Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów indywidualnych</b>	<b>89 183 307</b>	<b>88 211 366</b>
depozyty terminowe	31 969 865	32 715 078
w rachunku bieżącym	57 018 431	55 308 995
pozostałe	195 011	187 293
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>54 023 921</b>	<b>57 493 542</b>
depozyty terminowe	22 830 997	24 690 631
w rachunku bieżącym	25 645 926	27 274 603
kredyty i pożyczki	4 693 277	4 751 949
pozostałe	853 721	776 359
<b>Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego</b>	<b>4 538 626</b>	<b>3 911 750</b>
depozyty terminowe	1 255 923	1 290 086
w rachunku bieżącym	3 282 514	2 617 635
pozostałe	189	4 029
<b>Razem</b>	<b>147 745 854</b>	<b>149 616 658</b>

## 22. Zobowiązania podporządkowane

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

<b>Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 644 341</b>	<b>1 488 602</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>21 543</b>	<b>24 962</b>
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	20 825	11 613
-różnice kursowe	718	13 349
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>( 13 018)</b>	<b>( 12 663)</b>
-spłata odsetek	( 13 018)	( 12 663)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 652 866</b>	<b>1 500 901</b>
Krótkoterminowe	24 651	6 555
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 628 215	1 494 346

## 23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W I kwartale 2019 r. nie wystąpiły emisje dłużnych papierów wartościowych.

<b>Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2018 r. (emisje niewymagalne)</b>	<b>Wartość nominalna</b>	<b>Waluta</b>	<b>Termin wymagalności</b>
Bankowe Papiery Wartościowe serii G	500 000	PLN	26.04.2019
Bankowe Papiery Wartościowe serii H	500 000	PLN	27.09.2019
Bankowe Papiery Wartościowe serii I	150 000	PLN	21.06.2019
Obligacje Santander Bank Polska S.A. 09/2018	500 000	EUR	20.09.2021
Obligacje serii C Santander Factoring Sp. z o.o.	850 000	PLN	18.04.2019
Obligacje senioralne Santander Leasing Poland Securitization 01	230 000	EUR	30.12.2034
SCB00042	100 000	PLN	05.03.2021
SCB00043	60 000	PLN	29.03.2022
SCB00044	156 000	PLN	14.05.2021
SCB00045	90 000	PLN	18.05.2021
SCB00046	45 000	PLN	18.05.2021



w tys. zł

<b>Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>9 368 617</b>	<b>5 895 814</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>47 489</b>	<b>199 160</b>
- emisja dłużnych papierów wartościowych	-	160 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	46 308	39 160
- różnice kursowe	948	-
- inne zmiany	233	-
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>( 118 196)</b>	<b>( 930 255)</b>
- wykup dłużnych papierów wartościowych	( 83 775)	( 890 000)
- spłata odsetek	( 34 421)	( 40 255)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>9 297 910</b>	<b>5 164 719</b>

## 24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

<b>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów	57 602	67 044
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	12 931	13 514
Pozostałe rezerwy	548	490
<b>Razem</b>	<b>71 081</b>	<b>81 048</b>

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

<b>Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym</b>	<b>31.03.2018</b>
<b>Stan na 31.12.2017 r.</b>	<b>50 652</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	15 034
<b>Stan na 1.01.2018 r. (przekształcony)</b>	<b>65 686</b>
Utworzenie rezerw	45 310
Wykorzystanie rezerw	69
Rozwiązanie rezerw	( 43 024)
Inne zmiany	( 5)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>68 036</b>
Krótkoterminowe	52 635
Długoterminowe	15 401

## 25. Pozostałe rezerwy

<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Rezerwy na sprawy sporne	138 394	132 382
Rezerwy na restrukturyzację*	60 748	499
<b>Razem</b>	<b>199 142</b>	<b>132 881</b>

Szczegóły odnośnie rezerwy restrukturyzacyjnej zostały zaprezentowane w nocie 10.

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

<b>Zmiana stanu pozostałych rezerw na 31.03.2018 r.</b>	<b>Rezerwy na</b>		<b>Razem</b>
	<b>sprawy sporne</b>	<b>Rezerwy na restrukturyzację</b>	
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>99 463</b>	<b>3 019</b>	<b>102 482</b>
Utworzenie rezerw	9 669	-	9 669
Wykorzystanie rezerw	( 2 733)	-	( 2 733)
Rozwiązanie rezerw	( 487)	( 817)	( 1 304)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>105 912</b>	<b>2 202</b>	<b>108 114</b>

## 26. Pozostałe zobowiązania

<b>Pozostałe zobowiązania</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	26 743	17 039
Rozrachunki międzybankowe	597 390	267 844
Rezerwy pracownicze	238 652	404 342
Inne rezerwy	3 300	3 300
Wierzyciele różni	945 264	978 115
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	228 223	240 637
Rozliczenia publiczno-prawne	172 472	109 853
Rozliczenia międzyokresowe bierne	725 830	567 220
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	92 161	139 232
Pozostałe	7 168	5 311
<b>Razem</b>	<b>3 037 203</b>	<b>2 732 893</b>
w tym zobowiązania finansowe *	2 629 340	2 377 092

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

w tys. zł

<b>Rezerwy pracownicze</b>				
w tym:				
Rezerwa na				
odprawy				
emerytalne				
Inne rezerwy				
Razem				
<b>Zmiana stanu rezerw na 31.03.2019 r.</b>				
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>404 342</b>	<b>40 858</b>	<b>3 300</b>	<b>407 642</b>
Utworzenie rezerw	72 282	517	-	72 282
Wykorzystanie rezerw	( 216 185)	-	-	( 216 185)
Rozwiązanie rezerw	( 21 841)	( 5)	-	( 21 841)
Inne zmiany	54	-	-	54
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>238 652</b>	<b>41 370</b>	<b>3 300</b>	<b>241 952</b>
Krótkoterminowe	197 283	-	3 300	200 583
Długoterminowe	41 369	41 370	-	41 369

<b>Rezerwy pracownicze</b>				
w tym:				
Rezerwa na				
odprawy				
emerytalne				
Inne rezerwy				
Razem				
<b>Zmiana stanu rezerw na 31.03.2018 r.</b>				
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>407 722</b>	<b>72 726</b>	<b>3 300</b>	<b>411 022</b>
Utworzenie rezerw	69 085	1 154	-	69 085
Wykorzystanie rezerw	( 170 014)	-	-	( 170 014)
Rozwiązanie rezerw	( 23 718)	( 2)	-	( 23 718)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>283 075</b>	<b>73 878</b>	<b>3 300</b>	<b>286 375</b>
Krótkoterminowe	209 197	-	3 300	212 497
Długoterminowe	73 878	73 878	-	73 878

## 27. Wartość godziwa

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

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

AKTYWA	31.03.2019		31.12.2018	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 201 578	7 201 578	8 907 552	8 907 552
Należności od banków	1 700 577	1 700 577	2 963 214	2 963 214
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	13 090 208	13 090 208	9 769 851	9 769 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające	76 382	76 382	73 221	73 221
Należności od klientów	138 667 143	139 391 431	137 460 378	138 231 719
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	136 932 592	137 656 880	135 643 297	136 414 638
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	392 279	392 279	366 751	366 751
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 342 272	1 342 272	1 450 330	1 450 330
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	39 306 881	39 306 881	39 179 100	39 179 100
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 325 286	38 325 286	38 221 051	38 221 051
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	163 878	163 878	136 511	136 511
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	817 717	817 717	821 538	821 538
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków	2 999 969	2 999 969	2 832 928	2 832 928
Pochodne instrumenty zabezpieczające	910 434	910 434	912 482	912 482
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 333 265	1 333 265	1 233 713	1 233 713
Zobowiązania wobec klientów	147 745 854	147 734 591	149 616 658	149 607 250
Zobowiązania podporządkowane	2 652 866	2 631 693	2 644 341	2 653 397

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 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.

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

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

Poza aktywami, które nie są wyceniane do wartości godziwej, wszystkie pozostałe wartości godziwe spełniają warunki klasyfikacji do Kategorii III.

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

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

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

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

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

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

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do kategorii III wartości godziwej:

- a) 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.

w tys. zł

Na dzień 31.03.2019 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

<b>31.03.2019</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	11 840 537	1 249 671	-	13 090 208
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	76 382	-	76 382
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	392 279	392 279
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	90 327	1 251 945	1 342 272
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 298 016	-	27 270	38 325 286
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	163 878	163 878
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 897	-	804 820	817 717
<b>Razem</b>	<b>50 151 450</b>	<b>1 416 380</b>	<b>2 640 192</b>	<b>54 208 022</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	166 871	1 166 394	-	1 333 265
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	910 434	-	910 434
<b>Razem</b>	<b>166 871</b>	<b>2 076 828</b>	<b>-</b>	<b>2 243 699</b>

<b>31.12.2018</b>	<b>Kategoria I</b>	<b>Kategoria II</b>	<b>Kategoria III</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa finansowe</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 688 624	1 081 227	-	9 769 851
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	73 221	-	73 221
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	366 751	366 751
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	90 300	1 360 030	1 450 330
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 193 781	-	27 270	38 221 051
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	136 511	136 511
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 720	-	804 818	821 538
<b>Razem</b>	<b>46 899 125</b>	<b>1 244 748</b>	<b>2 695 380</b>	<b>50 839 253</b>
<b>Zobowiązania finansowe</b>				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	175 689	1 058 024	-	1 233 713
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	912 482	-	912 482
<b>Razem</b>	<b>175 689</b>	<b>1 970 506</b>	<b>-</b>	<b>2 146 195</b>

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

Kategoria III	Aktywa finansowe						
			Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez OCI	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez OCI
<b>31.03.2019</b>							
<b>Stan na początek okresu</b>	-	1 360 030	366 751	136 511	27 270	804 818	
Zyski lub straty							
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	-	39 121	-	27 367	-	-	
<i>rozpoznane w kapitałach własnych - OCI</i>	-	-	-	-	-	2	
Zakupy	-	131 136	-	-	-	-	
Sprzedaże	-	-	-	-	-	-	
Spląty/zapadalność	-	( 276 802)	-	-	-	-	
Przeklasyfikowanie	-	-	-	-	-	-	
Inne	-	( 1 540)	25 528	-	-	-	
<b>Stan na koniec okresu</b>	-	1 251 945	392 279	163 878	27 270	804 820	

Kategoria III	Aktywa finansowe					
			Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez OCI	Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez OCI
<b>31.12.2018</b>						
<b>Stan na początek okresu</b>	447	-	-	-	32 532	901 551
<b>Korekta BO-zmiana sposobu wyceny wg MSSF 9</b>	-	1 530 800	-	93 165	-	( 15 094)
Zyski lub straty						
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	( 26)	33 539	-	12 573	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych - OCI</i>	-	-	-	-	-	41 393
Zakupy	-	17 294	366 751	20 013	-	2 604
Sprzedaże	( 421)	-	-	-	-	( 316)
Spląty/zapadalność	-	( 169 229)	-	-	( 5 262)	-
Przeklasyfikowanie	-	( 90 300)	-	1 770	-	( 125 320)
Inne	-	37 926	-	8 990	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	-	1 360 030	366 751	136 511	27 270	804 818

## 28. Zobowiązania warunkowe

### Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 31.03.2019 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wiarygodności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 1 297 414 tys. zł, co stanowi 4,82% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 674 382 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 574 614 tys. zł



w tys. zł

to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 48 418 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

W dniu 20.10.2017 r. został dostarczony do Santander Bank Polska S.A. pozew zbiorowy złożony przez kredytobiorców posiadających umowy na kredyty indeksowane do franka szwajcarskiego udzielone przez byłą Kredyt Bank S.A. Całkowita kwota roszczenia została oszacowana na dzień 31.12.2017 r. w oparciu o dostępne dokumenty na kwotę 32,3 miliona złotych. W dniu 27.02.2018 r. do Banku zostały dostarczone dokumenty dotyczące rozszerzenia pozwu o kolejne grupy kredytobiorców i wartość przedmiotu sporu wzrosła do 47,0 mln złotych. Bank złożył odpowiedź na pozew i według stanu na dzień sporządzenia Sprawozdania finansowego postępowanie znajduje się w fazie oczekiwania na rozstrzygnięcie sądu w przedmiocie dopuszczalności rozpoznania sprawy w postępowaniu grupowym.

Na dzień 31.03.2019 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 164 025 tys. zł.

Na dzień 31.03.2019 roku wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 138 394 tys. zł. Dla 36 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Bank był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 36 400 tys. zł oraz dla 1 sprawy, w której Bank występował jako powód, utworzono rezerwę w wysokości 26 245 tys. zł.

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

łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 1 328 055 tys. zł, co stanowi 4,98% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 730 097 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 550 808 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 47 150 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2018 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 565 324 tys. zł.

Na dzień 31.12.2018 roku wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 132 382 tys. zł. Dla 37 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Santander Bank Polska S.A. był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 37 340 tys. zł oraz dla 1 sprawy, w której Bank występował jako powód, utworzono rezerwę w wysokości 26 245 tys. zł.

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	31.03.2019			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
<b>Zobowiązania udzielone</b>				
- finansowe:	<b>28 599 336</b>	<b>458 170</b>	<b>58 635</b>	<b>29 116 141</b>
- linie kredytowe	23 665 564	378 981	46 388	24 090 933
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 129 238	59 250	12 247	4 200 735
- akredytywy importowe	729 534	19 939	-	749 473
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	75 000	-	-	75 000
- gwarancyjne	<b>5 492 540</b>	<b>152 715</b>	<b>26 600</b>	<b>5 671 855</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>( 31 182)</b>	<b>( 9 198)</b>	<b>( 30 701)</b>	<b>( 71 081)</b>
<b>Razem</b>	<b>34 060 694</b>	<b>601 687</b>	<b>54 534</b>	<b>34 716 915</b>



31.12.2018

Zobowiązania warunkowe udzielone	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Zobowiązania udzielone</b>				
<b>- finansowe:</b>	<b>27 932 101</b>	<b>461 631</b>	<b>83 414</b>	<b>28 477 146</b>
- linie kredytowe	23 100 430	392 403	70 976	23 563 809
- kredyty z tyt. kart płatniczych	4 035 243	57 473	12 438	4 105 154
- akredytywy importowe	788 817	11 755	-	800 572
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	7 611	-	-	7 611
<b>- gwarancyjne</b>	<b>5 438 168</b>	<b>141 102</b>	<b>27 530</b>	<b>5 606 800</b>
<b>Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>( 33 235)</b>	<b>( 12 343)</b>	<b>( 35 470)</b>	<b>( 81 048)</b>
<b>Razem</b>	<b>33 337 034</b>	<b>590 390</b>	<b>75 474</b>	<b>34 002 898</b>

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji skonsolidowanego raportu za pierwszy kwartał 2019 r. (30.04.2019 r.) jest Banco Santander S.A.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Udział akcji w kapitale zakładowym		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	30.04.2019	28.02.2019	30.04.2019	28.02.2019	30.04.2019	28.02.2019	30.04.2019	28.02.2019
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%
Pozostali	33 207 531	33 207 531	32,53%	32,53%	33 207 531	33 207 531	32,53%	32,53%
<b>Razem</b>	<b>102 088 305</b>	<b>102 088 305</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>102 088 305</b>	<b>102 088 305</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## 30. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązanymi. Większość transakcji dotyczy operacji bankowych dokonywanych w ramach działalności biznesowej. Obejmują one głównie kredyty, depozyty, gwarancje, leasing. 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 w wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	31.03.2019	31.12.2018
<b>Aktywa</b>	<b>76</b>	<b>85</b>
Pozostałe aktywa	76	85
<b>Zobowiązania</b>	<b>142 320</b>	<b>105 680</b>
Zobowiązania wobec klientów	142 179	105 519
Pozostałe zobowiązania	141	161

w tys. zł

<b>Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi</b>	<b>1.01.2019-</b>	<b>1.01.2018-</b>
	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>
<b>Przychody</b>	<b>9 191</b>	<b>6 582</b>
Przychody prowizyjne	9 191	6 582
<b>Koszty</b>	<b>961</b>	<b>1 321</b>
Koszty odsetkowe	427	336
Koszty prowizyjne	300	487
Koszty operacyjne w tym:	234	498
<i>koszty działania</i>	234	498

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Aktywa</b>	<b>755 380</b>	<b>1 364 172</b>	<b>3 835</b>	<b>6 416</b>
Należności od banków, w tym:	219 418	955 508	3 835	6 398
<i>lokaty i kredyty</i>	25 000	583 784	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	194 418	371 724	3 835	6 398
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	535 962	407 364	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 085	-	-
Pozostałe aktywa	-	215	-	18
<b>Zobowiązania</b>	<b>706 459</b>	<b>784 526</b>	<b>122 477</b>	<b>127 328</b>
Zobowiązania wobec banków, w tym:	144 516	294 866	7 398	10 721
<i>rachunki bieżące</i>	144 516	294 866	7 398	10 721
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 969	8 634	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	544 846	477 638	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	86 174	100 130
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	1 256	-
Pozostałe zobowiązania	13 128	3 388	27 649	16 477
<b>Zobowiązania warunkowe</b>	<b>75 000</b>	<b>-</b>	<b>2 479</b>	<b>-</b>
Udzielone:	75 000	-	2 479	-
<i>finansowe</i>	75 000	-	-	-
<i>gwarancyjne</i>	-	-	2 479	-

<b>Transakcje z Grupą Santander</b>	<b>z podmiotem dominującym</b>		<b>z pozostałymi podmiotami</b>	
	<b>1.01.2019-</b>	<b>1.01.2018-</b>	<b>1.01.2019-</b>	<b>1.01.2018-</b>
	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>	<b>31.03.2019</b>	<b>31.03.2018</b>
<b>Przychody</b>	<b>123 090</b>	<b>2 915</b>	<b>794</b>	<b>59</b>
Przychody odsetkowe	2 095	2 425	9	12
Przychody prowizyjne	453	490	67	47
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	2	-
Wynik handlowy i rewaluacja	120 542	-	716	-
<b>Koszty</b>	<b>10 562</b>	<b>120 073</b>	<b>12 653</b>	<b>9 769</b>
Koszty odsetkowe	427	507	304	112
Koszty prowizyjne	362	321	25	96
Wynik handlowy i rewaluacja	-	115 440	-	146
Koszty operacyjne w tym:	9 773	3 805	12 324	9 415
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	9 773	3 804	12 324	9 413
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	-	1	-	2

## 31. Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa, oraz nabycia, sprzedaż i likwidację podmiotów zależnych i stowarzyszonych

### NABYCIE ZORGANIZOWANEJ CZĘŚCI PRZEDSIĘBIORSTWA

#### Podsumowanie przejęcia

W dniu 9.11.2018 r. Santander Bank Polska S.A. (Bank) nabył zorganizowaną część przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A., obejmującą działalność w zakresie bankowości detalicznej, MŚP, bankowości prywatnej i bankowości biznesowej, a także 100% akcji DB Securities S.A. – domu maklerskiego Grupy Deutsche Bank Polska S.A. Zgodnie z umową transakcyjną, sieć oddziałów wraz z zewnętrznymi kanałami sprzedaży – agentami i pośrednikami Deutsche Bank Polska S.A. – została włączona w obecną strukturę Santander Bank Polska S.A. Wraz z przejmowaną działalnością przeniesiona została również działalność w zakresie dystrybucji produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami. Z transakcji wyłączono bankowość korporacyjną i inwestycyjną oraz walutowe kredyty hipoteczne, które pozostają w strukturze Deutsche Bank Polska S.A.

#### Uzasadnienie biznesowe transakcji

Przejęcie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. umocniło pozycję Santander Bank Polska S.A. w polskim sektorze bankowym dzięki zdobyciu atrakcyjnej bazy klientów charakteryzujących się niskim kosztem ryzyka, w szczególności zwiększeniu obecności w segmentach klientów zamożnych, bankowości prywatnej i MŚP. Zapewni to wzmocnienie sieci sprzedaży Banku w regionach o znaczeniu strategicznym (np. Śląsk). Ponadto, w opinii Zarządu, połączenie jednostek przyniesie synergie kosztowe i dochodowe, wynikające głównie z potencjalnego obniżenia kosztu finansowania działalności i możliwościom sprzedaży wiązanej.

W wyniku przejęcia, Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska zwiększyła swój udział w rynku kredytów do 12,0% (dane niezaudytowane), zwiększając należności od klientów netto do kwoty 137 mld zł. Z punktu widzenia segmentacji, przejęcie pozwoliło na pozyskanie atrakcyjnej bazy klientów i wysoce komplementarnej działalności biznesowej. Santander Bank Polska S.A. znacząco wzmocnił swoją pozycję w segmentach bankowości prywatnej, klientów Select i Mid Market (wzrost o 95 tys. klientów) oraz w segmencie masowym (wzrost o 226 tys. klientów). Ponadto pozyskano 35 tys. nowych klientów z segmentu MŚP.

#### Wstępna cena nabycia

Zgodnie z warunkami umowy podpisanej 14.12.2017 r., strony określiły wstępną cenę nabycia na kwotę 1 289 799 000 zł, która obejmuje:

- 1 269 799 000 zł z tytułu wstępnej ceny nabycia wydzielonej działalności Deutsche Bank Polska S.A.,
- 20 000 000 zł z tytułu wstępnej ceny nabycia DB Securities S.A.

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

Wstępna cena nabycia DB Securities S.A. w wysokości 20 000 000 zł została ustalona przez Strony na podstawie danych finansowych DB Securities S.A. i uzgodnionego dyskonta aktywów netto.

Wstępna cena nabycia została zapłacona gotówką w kwocie 257 959 800 zł, co stanowiło 20% łącznej ustalonej ceny, natomiast reszta kwoty została uiszczona w formie 2 754 824 akcji podziałowych podmiotu przejmującego. Liczba akcji wyemitowanych w ramach wynagrodzenia oparta była na ich wartości godziwej, stanowiącej średnią arytmetyczną dziennego kursu akcji banku przejmującego ważonego wolumenem obrotów na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w okresie od 14.11.2017 r. do 13.12.2017 r., która wyniosła 374,56 zł.

Szczegółowe informacje dotyczące płatności:

#### Przekazana zapłata

Gotówka	257 960
Emisja akcji podziałowych	1 031 839
<b>Razem</b>	<b>1 289 799</b>

## Ostateczna cena nabycia

Ze względu na to, że termin ustalenia ceny początkowej był znacznie odległy od terminu uiszczenia płatności na podstawie umowy, strony uzgodniły, że ostateczna cena nabycia będzie równa wstępnej cenie nabycia skorygowanej o ostateczną wartość aktywów ważonych ryzykiem, która stanowi element ceny i będzie uwzględniać wpływ zmian istotnych wolumenów biznesowych – kredytów, depozytów klientów i wartości zarządzanych środków klientów. Ostateczne rozliczenie ceny nabycia nie zostało jeszcze zakończone.

## Analiza przejętych aktywów i zobowiązań w dniu połączenia

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

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

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

W poniższych tabelach przedstawiono wartość godziwą nabytych aktywów i zobowiązań.

	stan na: 09.11.2018	Wydzielona część DB PL	DB Securities
<b>AKTYWA</b>			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		51 073	-
Należności od banków		405	159 690
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		24 049	-
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie		18 781 513	-
- Kredyty hipoteczne		8 442 540	-
- Kredyty consumer finance		3 092 067	-
- Kredyty biznesowe		7 246 906	-
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		83 090	271
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		63 077	-
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		20 013	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-	271
Wartości niematerialne		195 977	1 041
Rzeczowy majątek trwały		19 043	125
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		52 972	940
Pozostałe aktywa		37 017	17 896
<b>Aktywa razem</b>		<b>19 245 139</b>	<b>179 963</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>			
Zobowiązania wobec banków		4 430 226	74
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		12 122	-
Zobowiązania wobec klientów		13 041 354	130 095
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym		7 945	-
Pozostałe rezerwy		5 230	-
Pozostałe zobowiązania		113 698	6 826
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>17 610 575</b>	<b>136 995</b>
<b>Przejęte aktywa netto</b>		<b>1 634 564</b>	<b>42 968</b>

## Istotne osądy i założenia dotyczące wyceny

### 1. Rozpoznane wartości niematerialne

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

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

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

#### Relacje z klientami – produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne

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

### 2. Nabyte należności od klientów

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

#### Korekta wartości godziwej kredytów pracujących

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

#### Korekta wartości godziwej kredytów niepracujących

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

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

### 3. Istotne nabyte składniki zobowiązań

#### Niekorzystne umowy najmu

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

## Pozostałe zobowiązania

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

## Udziały niekontrolujące

Z uwagi na fakt, że połączenie jednostek gospodarczych dotyczyło przejęcia zorganizowanej części przedsiębiorstwa, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nie wystąpiły udziały niekontrolujące.

## Wyliczenie wstępnego zysku z tytułu nabycia

Według stanu na dzień publikacji raportu Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. przeprowadziła wstępne rozliczenie nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A. Poniższa tabela przedstawia wyliczenie wstępnego zysku z tytułu rozliczenia transakcji nabycia, który w sprawozdaniu finansowym wykazywany jest w pozycji „Zysk z tytułu nabycia przedsiębiorstwa” skonsolidowanego rachunku zysków i strat za 2018 r.

### Wstępny zysk z tytułu nabycia

Przekazana zapłata	1 289 799
Minus: wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto	(1 677 532)
<b>Razem</b>	<b>(387 733)</b>

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

## Udział w przychodach i zyskach

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

- Nie były dostępne dla nabywcy ani dane o bilansie otwarcia na dzień 1.01.2018 r. ani dane o wynikach finansowych wydzielonej części za okres od 1.01.2018 r. do dnia transakcji,
- Nie było możliwe sporządzenie za okres poprzedzający akwizycję istotnych szacunków wpływających na wyniki z działalności wydzielonej części przedsiębiorstwa,
- Przyjęte przez Sprzedającego szacunki kosztów finansowania działalności wydzielonej części DB PL S.A. różniły się istotnie od potencjalnie przyjmowanych przez Bank przejmujący,
- Nieznany jest wpływ istotnych aspektów operacyjnych związanych z działalnością wydzielonej części przedsiębiorstwa,
- Krótki odstęp czasu pomiędzy datą transakcji i zamknięciem roku 2018, nie pozwala w sposób wiarygodny oprzeć estymatów wyników o ekstrapolację związanych z tym okresem wyników finansowych.

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



## Przekazana zapłata – wpływ na zestawienie przepływów pieniężnych

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

Przekazana gotówka	( 257 960)
minus: Nabyte środki pieniężne i ich ekwiwalenty	51 488
Środki pieniężne	51 073
Rachunki bieżące	415
Pozostałe ekwiwalenty	-
<b>Przepływy pieniężne netto, działalność inwestycyjna</b>	<b>(206 472)</b>

Na dzień publikacji niniejszego raportu Santander Bank Polska S.A. poniósł skumulowane koszty związane z transakcją nabycia w wysokości 122 731 tys. zł.

## NABYCIA, SPRZEDAŻE I LIKWIDACJE PODMIOTÓW ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH

### Rejestracja spółki Santander Leasing Poland Securitization 01

W dniu 30.08.2018 r. została zarejestrowana zgodnie z prawem irlandzkim spółka Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Company z siedzibą w Dublinie. Jest to spółka celowa powołana do realizacji transakcji sekurytyzacji portfela należności leasingowych oraz należności z tytułu pożyczek. Spółka jest kontrolowana przez Santander Leasing S.A., w związku ze spełnieniem warunków kontroli zawartych w MSSF 10.4.

### Likwidacja spółki Giędokracja Sp. z o.o.

W dniu 5.03.2018 r. nastąpiła likwidacja spółki Giędokracja Sp. z o.o. Dokonano ostatecznego rozliczenia aktywów i zobowiązań spółki. Strata na likwidacji spółki wynosi 65 tys. zł.

### Wniesienie aportem spółki Santander F24 S.A. (dawniej BZ WBK Nieruchomości S.A.) do spółki Santander Finanse sp. z o.o.

W dniu 24.11.2017 r. nastąpiła transakcja wniesienia aportem akcji spółki Santander F24 S.A. (poprzednia nazwa spółki BZ WBK Nieruchomości S.A.) do spółki Santander Finanse sp. z o.o. przez Santander Bank Polska S.A. na pokrycie objęcia udziałów przez Santander Bank Polska S.A. spółki Santander Finanse sp. z o.o.

W drugiej połowie roku 2017 r. nastąpiła zmiana modelu biznesowego spółki Santander F24 S.A. Główny profil działalności został skoncentrowany na finansowaniu zakupu samochodów dla konsumentów – spółka została zarejestrowana przez Komisję Nadzoru Finansowego, jako instytucja pożyczkowa.

Tak przekształcona struktura własnościowa pozwoli ograniczyć koszty zarządzania działalnością oraz jest elementem składowym rozszerzenia działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., polegającym na oferowaniu przez spółkę Santander F24 S.A. produktów finansowych adresowanych do klientów indywidualnych (konsumentów) na rynku tzw. samochodów lekkich.

W dniu 12.01.2018 r. w Krajowym Rejestrze Sądowym zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego spółki Santander Finanse sp. z o.o. do wysokości 1 630 tys. zł. Kapitał został w całości opłacony.

## 32. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Banku Polska wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31.03.2019 r.

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

Poniższa tabela przedstawia informację o funduszach własnych, korektach funduszy oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.03.2019 r.

	<b>31.03.2019</b>
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	23 701 925
Kapitał podstawowy Tier I	21 319 141
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier 1	21 319 141
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 675 808
Kapitał Tier II	2 675 808
Łączny kapitał	23 994 949
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(2 382 784)
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,63%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,63%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,47%

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

	<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		<b>Minimalne wymogi kapitałowe</b>
	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.03.2019</b>
1. Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	120 542 100	119 002 252	9 643 368
art. 438 lit. c) i d) 2. W tym metoda standardowa	120 542 100	119 002 252	9 643 368
art. 107 art. 438 lit. c) i d) 6. Ryzyko kredytowe kontrahenta	2 087 674	1 947 963	167 014
art. 438 lit. c) i d) 7. W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 756 975	1 635 349	140 558
art. 438 lit. c) i d) 11. funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	1 762	1 141	141
art. 438 lit. c) i d) 12. W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	328 937	311 473	26 315
art. 438 lit. e) 19. Ryzyko rynkowe	1 167 900	1 039 187	93 432
art. 438 lit. f) 20. W tym metoda standardowa	1 167 900	1 039 187	93 432
23. Ryzyko operacyjne	14 980 731	14 046 307	1 198 458
25. W tym metoda standardowa	14 980 731	14 046 307	1 198 458
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60 27. Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	6 916 519	6 892 151	553 322
<b>29. Łącznie</b>	<b>145 694 924</b>	<b>142 927 860</b>	<b>11 655 594</b>

### 33. Dźwignia finansowa

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

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



Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10.10.2014 r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

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

<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>	<b>31.03.2019</b>
Kapitał Tier I	21 319 141
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	221 096 601
Wskaźnik dźwigni finansowej	9,64%
Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe

### 34. Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową i dźwignię finansową

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

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

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

w tys. zł

<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.06.2018</b>
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903
3	Kapitał Tier 1	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903
5	Łączny kapitał	23 994 949	22 839 754	22 323 263	22 357 159
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 837 572	22 658 089	22 141 723	22 215 395
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	145 694 924	142 927 860	126 770 298	125 769 908
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	145 626 494	142 852 541	126 704 428	125 718 206
<b>Współczynniki kapitałowe</b>					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,47%	15,98%	17,61%	17,78%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,37%	15,86%	17,48%	17,67%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	221 096 601	212 258 409	186 417 103	177 260 235
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,64%	9,50%	10,55%	11,09%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,58%	9,42%	10,46%	11,02%

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

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

### 36. 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.

### 37. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych

Informacje na temat hierarchii wartości godziwej zamieszczone zostały w nocie 27.

### 38. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

### 39. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

Działalność prowadzona przez Santander Bank Polska S.A. oraz jednostki od niego zależne nie ma charakteru istotnie sezonowego.

### 40. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

- Likwidacja spółki Giełdokracja Sp. z o.o. (szczegóły opisane zostały w nocie 31).
- Nabycie zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. (szczegóły opisane zostały w nocie 31).

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

Na dzień 31.03.2019 r. i 31.12.2018 r. ani Santander Bank Polska S.A. ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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

Na dzień 31.03.2019 r. i 31.12.2018 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz innych aktywów. Nie dokonano też odwrócenia takich odpisów.

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notach 8 i 12.

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

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

## 44. Dywidenda na akcję

### Rekomendacja wypłaty 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 będzie wynosić 19,72 zł,
- 1 akcję serii M będzie wynosić 14,68 zł,

Zarząd Banku zaproponował, aby wyznaczyć dzień ustalenia prawa do dywidendy na dzień 30.05.2019 r. i dzień wypłaty dywidendy na dzień 14.06.2019 r.

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

### Wypłata dywidendy z zysku netto za 2016 r. Dzień wypłaty dywidendy 14.06.2018 r.

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

## 45. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

### Zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A., przekazanie treści projektów uchwał, które mają być przedmiotem obrad tego Zgromadzenia oraz informacja o zamiarze zmiany Statutu

W dniu 18.04.2019 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. przekazał informację o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. na dzień 16.05.2019 r. w Warszawie. Zarząd Santander Bank Polska S.A. przekazał również do publicznej wiadomości treść projektów uchwał wraz załącznikami, które mają być przedmiotem obrad tego Zgromadzenia.

Porządek obrad:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za rok 2018.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2018.
7. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Santander Bank Polska S.A. w 2018 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2018 r.
8. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
9. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Santander Bank Polska S.A.
10. Rozpatrzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. z jej działalności w 2018, z badania: sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A. za rok 2018, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2018, sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2018 (obejmującego sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.), wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za rok 2016, 2017 oraz 2018, oraz oceny działalności grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2018 r., przyjęcia oceny Rady Nadzorczej dotyczącej sposobu wypełniania przez Santander Bank Polska S.A. obowiązków informacyjnych oraz wyników oceny Rady Nadzorczej dotyczącej stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, a także dokonanie oceny stosowanej polityki wynagradzania oraz przyjęcie oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej.
11. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.
12. Zmiany w Statucie Banku.
13. Zmiana wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej.
14. Zatwierdzenie Polityki oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A. oraz Polityki mianowania i sukcesji Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.
15. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

### Uchwała Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określająca wysokość składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji

Dnia 16.04.2019 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że otrzymał Uchwałę Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określającą wysokość składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 173 074 tys. zł.

W ujęciu skonsolidowanym (łącznie z SCB) wysokość składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji wynosi 199 303 tys. zł. Powyższa decyzja została odzwierciedlona w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

### Emisja bankowych papierów wartościowych Santander Bank Polska S.A. – bankowe papiery wartościowe serii J

Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 10.04.2019 r. Bank podjął decyzję o emisji bankowych papierów wartościowych serii J o łącznej wartości nominalnej do 550 000 tys. zł. Rozliczenie emisji nastąpi w dniu 26.04.2019 r. (data emisji). Bankowe papiery wartościowe zostaną wykupione w dniu 27.04.2020 r.

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.04.2019	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
29.04.2019	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	