

Raport Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2018 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	4 208 252	3 897 449	989 362	915 625
II Wynik z tytułu prowizji	1 560 524	1 497 740	366 880	351 863
III Zysk przed opodatkowaniem	2 381 514	2 495 302	559 895	586 220
IV Zysk netto należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	1 569 134	1 664 063	368 904	390 937
V Przepływy pieniężne netto - razem	3 235 713	(3 303 647)	760 718	(776 123)
VI Zyski udziałowców niesprawujących kontroli	260 350	230 080	61 208	54 053
VII Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,80	16,64	3,71	3,91
VIII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,77	16,63	3,71	3,91
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Wynik z tytułu odsetek	2 971 006	2 799 854	698 485	657 768
II Wynik z tytułu prowizji	1 201 493	1 278 036	282 472	300 248
III Zysk przed opodatkowaniem	1 899 330	1 909 913	446 533	448 694
IV Zysk za okres	1 516 033	1 466 993	356 420	344 640
V Przepływy pieniężne netto - razem	3 163 981	(3 121 091)	743 854	(733 236)
VI Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,32	14,67	3,60	3,45
VII Zysk rozwodniony na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	15,34	14,66	3,61	3,44

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. PLN		w tys. EUR	
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017
Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	177 399 883	152 674 444	41 532 023	36 604 676
II Zobowiązania wobec banków	3 646 033	2 783 083	853 592	667 262
III Zobowiązania wobec klientów	124 629 188	111 481 135	29 177 597	26 728 316
IV Zobowiązania razem	152 853 003	129 330 815	35 785 223	31 007 892
V Kapitały razem	24 546 880	23 343 629	5 746 800	5 596 785
VI Udziały niekontrolujące	1 489 854	1 436 409	348 798	344 388
VII Liczba akcji	99 333 481	99 333 481	-	-
VIII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	247,12	235,00	57,85	56,34
IX Współczynnik kapitałowy	17,61%	16,69%	-	-
X Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	3,10	5,40	0,73	1,27
Dane dotyczące sprawozdania finansowego Santander Bank Polska S.A.				
I Aktywa razem	156 214 713	132 863 268	36 572 251	31 854 820
II Zobowiązania wobec banków	1 683 343	1 414 448	394 096	339 123
III Zobowiązania wobec klientów	114 933 480	102 155 522	26 907 684	24 492 441
IV Zobowiązania razem	134 254 332	112 024 431	31 430 990	26 858 575
V Kapitały razem	21 960 381	20 838 837	5 141 261	4 996 245
VI Liczba akcji	99 333 481	99 333 481	-	-
VII Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR)	221,08	209,79	51,76	50,30
VIII Współczynnik kapitałowy	20,30%	18,95%	-	-
IX Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)*	3,10	5,40	0,73	1,27

*Szczegółowe informacje zostały opisane w nocie 45.

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 28.09.2018 r.: 1 EUR = 4,2714 PLN oraz kurs średni NBP z dnia 29.12.2017 r.: 1 EUR = 4,1709 PLN
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2018 r. – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2018 r.: 1 EUR = 4,2535 PLN; na 30.09.2017 r. - kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego z dziewięciu miesięcy 2017 r.: 1 EUR = 4,2566 PLN.

Na dzień 30.09.2018 r. wartości bilansowe denominowane w walutach obcych przeliczone zostały na PLN zgodnie z tabelą nr 189/A/NBP/2018 z dnia 28.09.2018 r.

Podsumowanie działalności
Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
w III kwartale 2018 r.

Spis treści

I. Przegląd informacji nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2018 r.	4
1. Uwagi wstępne	4
2. Najważniejsze osiągnięcia	4
3. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2018 r.	5
4. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne	6
5. Wydarzenia korporacyjne	6
6. Struktura Grupy	8
7. Zasoby kadrowe	9
8. Struktura akcjonariatu	9
9. Kurs akcji na tle rynku	10
II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2018 r.	11
III. Rozwój działalności w III kwartale 2018 r.	14
1. Rozwój działalności Santander Bank Polska S.A. i niebankowych spółek zależnych	14
1.1. <i>Realizacja strategicznych programów transformacyjnych</i>	14
1.2. <i>Pion Bankowości Detalicznej</i>	15
1.3. <i>Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej</i>	19
1.4. <i>Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej</i>	21
1.5. <i>Wybrane przedsięwzięcia z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi</i>	23
1.6. <i>Rebranding</i>	23
2. Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.	25
IV. Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny	26
V. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kw. 2018 r.	31
1. Rachunek zysków i strat	31
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	41
3. Wybrane wskaźniki	47
4. Czynniki, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w perspektywie kolejnego kwartału	48
VI. Pozostałe informacje	49

I. Przegląd informacji nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2018 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” i przeniesiono siedzibę Banku z Wrocławia do Warszawy. Do zmiany marki Banku dostosowano także nazwy spółek zależnych i stowarzyszonych zawierające skrót „BZ WBK”, który został zastąpiony nazwą „Santander”.

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na klasyfikację, wycenę i prezentację danych finansowych

Sporządzając skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. zastosowała zasady klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9) „Instrumenty finansowe”, który wszedł w życie z dniem 1 stycznia 2018 r. Dane za okresy wcześniejsze nie zostały przekształcone, co utrudnia porównywanie analizowanych okresów w zakresie wybranych pozycji bilansowych (głównie należności od klientów oraz inwestycyjnych instrumentów finansowych) i powiązanych z nimi pozycji wynikowych, a także wpływa na sposób ich prezentacji. W celach analitycznych, tabele zamieszczone w niniejszym dokumencie zestawiają ze sobą bieżące i porównawcze wielkości finansowe, które mają zbliżony charakter, ale nie są tożsame z punktu widzenia klasyfikacji i wyceny.

2. Najważniejsze osiągnięcia

Przyrost bazy aktywów Grupy o 17,9% r/r do 177,4 mld zł na 30 września 2018 r.

- Znaczące wzrosty odnotowały następujące portfele aktywów: należności netto od klientów (+ 9,5% r/r do 116,6 mld zł), inwestycyjne aktywa finansowe (+28,0% r/r do 35,3 mld zł) oraz aktywa przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające (+297,8% do 9,8 mld zł).

Utrzymanie bezpiecznego poziomu relacji należności netto od klientów do zobowiązań wobec klientów w wys. 93,5%

- Solidna płynność oraz stabilne źródła finansowania depozytów.

Szybkie tempo wzrostu należności od klientów

- Należności od klientów zwiększyły się o 9,3% r/r do 121,8 mld zł, w tym portfel kredytowy od podmiotów gosp. i sektora publicznego o 10,8% r/r, kredyty gotówkowe o 11,8% r/r, a kredyty na nieruchomości mieszkaniowe o 6,8% r/r.

Dalsza poprawa jakości należności Grupy od klientów

- Wskaźnik kredytów niepracujących obniżył się do poziomu 5,5% z 6,0% na 30 września 2017 r.
- Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących wzrósł do 63,6% z 62,8% na 30 września 2017 r.

Dynamiczny przyrost zobowiązań wobec klientów

- Zobowiązania wobec klientów zwiększyły się o 12,3% r/r do 124,6 mld zł w wyniku wzrostu depozytów terminowych o 16,3% r/r oraz środków na rachunkach bieżących o 10,0% r/r.

Bezpieczna pozycja kapitałowa Grupy potwierdzona przez współczynniki kapitałowe na 30 września 2018 r.

- Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 17,61% wobec 16,69% na dzień 30 września 2017 r.
- Współczynniki kapitałowe na dzień 30 września 2018 r. przekraczają minimalne progi wynikające z wymogów nadzorczych.
- Fundusze własne dostosowane są do rozmiaru prowadzonej działalności.

Przeprowadzenie pierwszej emisji euroobligacji Santander Bank Polska S.A. o wartości nominalnej 500 mln euro

Wzrost dziewięciomiesięcznych dochodów ogółem Grupy o 7,8% r/r do 6 202,3 mln zł pod wpływem rozwoju działalności podstawowej

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek o 8,0% r/r do 4 208,3 mln zł wraz z powiększeniem się głównych portfeli kredytowych Grupy.
- Utrzymanie stabilnego poziomu marży odsetkowej netto annualizowanej w ujęciu narastającym (3,79%).
- Wzrost wyniku z tytułu prowizji o 4,2% r/r dzięki działalności kredytowej, obsłudze rosnącego portfela kart debetowych, transakcjom handlu zagranicznego i wymiany walutowej.

<p>Osiągnięcie zaawansowanego etapu w procesie przygotowań do nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> Realizacja prac integracyjnych zgodnie z założonym harmonogramem. Postępy w procesie przygotowań do przejęcia z uwzględnieniem kolejnych prób dnia migracyjnego. 	<p>Skuteczne przeprowadzenie akcji rebrandingowej</p> <ul style="list-style-type: none"> Rebranding objął zmianę marki, nową wizualizację, kampanie marketingowe adresowane do klientów i innych interesariuszy zewnętrznych oraz działania zorientowane na pracowników. 	<p>Wzrost kursu akcji Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2018 r. o 12,6% kw/kw</p> <ul style="list-style-type: none"> W tym samym czasie indeks sektorowy WIG Banki wzrósł o 9,1% kw/kw.
<p>Rosnące wykorzystanie kanałów zdalnych w procesie sprzedażowym i posprzedażowym oraz efektywne promowanie obrotu bezgotówkowego</p> <ul style="list-style-type: none"> Wzrost bazy kart debetowych o 6,3% r/r i płatności bezgotówkowych z ich użyciem o 20% r/r. 327,4 tys. kart mobilnych HCE, Google Pay, Garmin Pay, Apple Pay (+212,9% r/r). 2,2 mln (+7,8% r/r) aktywnych klientów digital, w tym 1,2 mln klientów mobilnych (+22,5% r/r). 10,7 mln transakcji użytkowników bankowości mobilnej w III kwartale 2018 r. (+75,4% r/r). 	<p>Postępy w procesie wdrażania metodyki Agile w organizacji pracy Pionu Bankowości Detalicznej</p> <ul style="list-style-type: none"> Do końca września uchwione zostały cztery Tribe'y: Omnikanalowość, Klient Indywidualny, Inżynieria Ryzyka i Finansowanie Potrzeb Klientów Indywidualnych. Jednocześnie realizowano II i III etap wdrożeń zmierzających do uruchomienia kolejnych Tribe'ów. 	

3. Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2018 r.

Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2018 r.

Wybrane wielkości		30.09.2018	Zmiana r/r
Dochody ogółem	mln zł	6 202,3	7,8%
Koszty ogółem	mln zł	(2 803,6)	12,0%
Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	mln zł	1 569,1	-5,7%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	mln zł	(725,8)	52,0%
Aktywa ogółem	mln zł	177 399,9	17,9%
Kapitały razem	mln zł	24 546,9	8,3%
Należności brutto od klientów	mln zł	121 785,4	9,3%
Zobowiązania wobec klientów	mln zł	124 629,2	12,3%
Aktywa netto w zarządzaniu ¹⁾	mld zł	16,6	4,0%
Koszty/dochody ²⁾	%	45,2%	1,7 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	%	17,61%	0,7 p.p.
ROE	%	11,0%	-0,7 p.p.
Wskaźnik kredytów niepracujących	%	5,5%	-0,5 p.p.
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego	%	0,81%	0,17 p.p.
Kredyty/depozyty	%	93,5%	-3,2 p.p.
Użytkownicy bankowości elektronicznej ³⁾	mln	3,6	8,7%
Aktywni użytkownicy bankowości elektronicznej ⁴⁾	mln	2,2	7,8%
Aktywni użytkownicy bankowości mobilnej	mln	1,2	22,5%
Karty płatnicze debetowe ⁵⁾	mln	3,8	6,3%
Karty płatnicze kredytowe	mln	1,3	1,8%
Baza klientów	mln	6,5	2,9%
Sieć oddziałów i placówek bankowych	lokalizacje	962	-52
Zatrudnienie	etaty	14 030	-443

- 1) Aktywa zgromadzone w funduszach inwestycyjnych i portfelach 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 III kwartale 2018 r.” w części 3 „Wybrane wskaźniki”.
 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.
 5) Karty debetowe bez kart przedpłaconych.

4. Najważniejsze uwarunkowania zewnętrzne

Kluczowe czynniki makroekonomiczne wpływające na finansowe i biznesowe wyniki działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2018 r.

Wzrost gospodarczy	<ul style="list-style-type: none"> Wzrost gospodarczy w dalszym ciągu na dość wysokim poziomie, ale wolniejszy niż w I półroczu. Dane wskazujące na osłabienie koniunktury w strefie euro, zwłaszcza w odniesieniu do handlu zagranicznego. Negatywna korekta prognozy światowego wzrostu gospodarczego przez instytucje międzynarodowe.
Rynek pracy	<ul style="list-style-type: none"> Dobra sytuacja na rynku pracy – rekordowo niskie bezrobocie i silny wzrost wynagrodzeń, wspierające popyt konsumpcyjny. Dynamika konsumpcji prywatnej blisko 5% r/r i wciąż bardzo dobre nastroje konsumentów. Niedobory siły roboczej utrudniające firmom ekspansję i zwiększanie skali działalności, rosnące koszty pracy.
Inflacja	<ul style="list-style-type: none"> Inflacja dość stabilna w okolicy 2% r/r, znaczny wzrost hurtowych cen energii. Wzrost cen na rynku mieszkaniowym i lekkie spowolnienie sprzedaży nieruchomości.
Polityka monetarna	<ul style="list-style-type: none"> Utrzymanie stóp procentowych NBP na najniższym poziomie w historii i stłumione oczekiwania rynkowe na podwyżki stóp w przyszłości, mimo że USA, a w naszym regionie Czechy i Rumunia, już zaczęły podnosić stopy.
Rynek kredytowy	<ul style="list-style-type: none"> Solidny popyt na kredyt ze strony firm i gospodarstw domowych.
Wymiana handlowa	<ul style="list-style-type: none"> Wprowadzenie kolejnych ceł w handlu międzynarodowym, zawarcie umowy USMCA.
Rynki finansowe	<ul style="list-style-type: none"> 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, wpływ wojen handlowych na globalny wzrost oraz o sytuację polityczną we Włoszech. Ograniczona zmienność złotego wobec walut obcych, stabilizacja rentowności polskich obligacji skarbowych.

5. Wydarzenia korporacyjne

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym

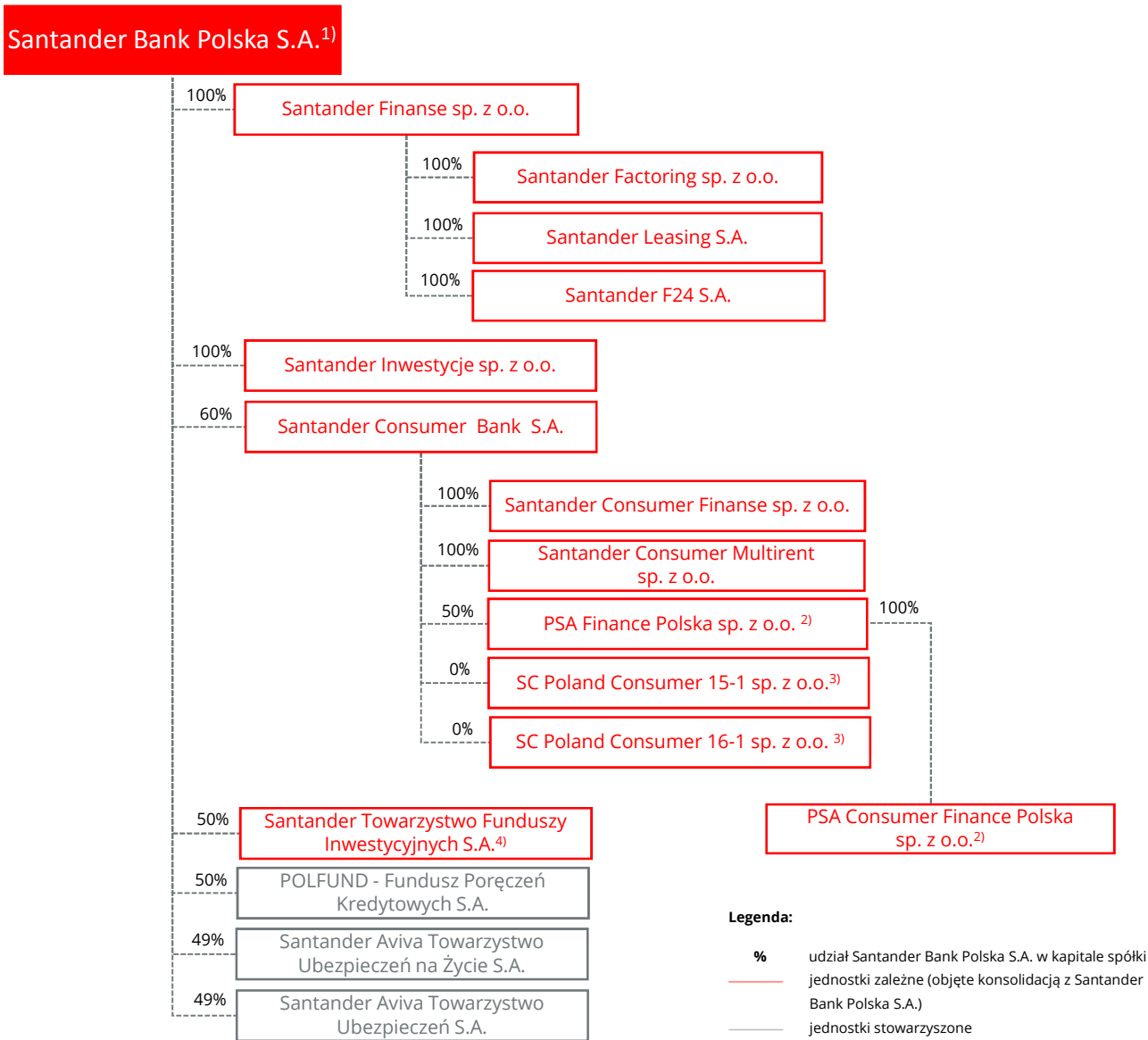
lipiec 2018 r.	<ul style="list-style-type: none"> Wydanie przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) następujących decyzji: <ul style="list-style-type: none"> ✓ zezwolenie na podział Deutsche Bank Polska S.A. przez wydzielenie części majątku Deutsche Bank Polska S.A. do Santander Bank Polska S.A. w zamian za akcje Banku emitowane dla Deutsche Bank AG (17 lipca 2018 r.). ✓ stwierdzenie braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Santander Bank Polska S.A. 100% akcji DB Securities S.A. (31 lipca 2018 r.).
	<ul style="list-style-type: none"> Wydanie przez KNF decyzji zezwalającej na dokonanie zmiany Statutu Banku, polegającej na podwyższeniu kapitału zakładowego poprzez emisję akcji serii N (akcje podziałowe) przeznaczonych dla Deutsche Bank AG w zamian za wydzieloną część Deutsche Bank Polska S.A. (informacja z dnia 7 sierpnia 2018 r.). Spełnienie warunków niezbędnych do przeprowadzenia transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. przez Santander Bank Polska S.A. w następstwie ww. decyzji KNF z lipca i sierpnia 2018 r.
sierpień 2018 r.	<ul style="list-style-type: none"> Otrzymanie pisma z KNF (8 sierpnia 2018 r.) informującego o przeprowadzonym przeglądzie adekwatności wskaźnika bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, w wyniku którego stwierdzono brak przesłanek uzasadniających uchylenie lub zmianę decyzji KNF z dnia 4 października 2016 r. w sprawie zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym (nałożony na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym to 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko). Przyznanie ratingów dla długu emitowanego przez Bank: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Fitch Ratings (30 sierpnia 2018 r.): <ul style="list-style-type: none"> „BBB+” dla programu emisji niezabezpieczonych senioralnych euroobligacji Banku (program EMTN); „F2” dla długu krótkoterminowego; „BBB+ (EXP)” dla planowanej emisji długu niezabezpieczonego. ✓ Moody’s Investors Service (31 sierpnia 2018 r.): <ul style="list-style-type: none"> wstępny rating „(P)Baa1” dla programu emisji euroobligacji Banku (program EMTN) w walucie lokalnej i obcej; długoterminowy rating Baa1 z perspektywą pozytywną dla senioralnych obligacji niezabezpieczonych emitowanych w walucie obcej w ramach ww. programu. <p>(Ratingi przyznane wstępnie dla programu i planowanej w jego ramach emisji niezabezpieczonych euroobligacji senioralnych zostały potwierdzone dla pierwszej transzy wyemitowanej we wrześniu 2018 r.)</p>

Istotne wydarzenia korporacyjne w okresie sprawozdawczym (cd.)

wrzesień 2018 r.	<ul style="list-style-type: none">• Zbycie akcji Santander Bank Polska S.A. przez Nationale-Nederlanden OFE i zmniejszenie stanu ich posiadania do poniżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku (6 września 2018 r.)• Emisja (20.09.2018 r.) senioralnych obligacji niezabezpieczonych Santander Bank Polska S.A. o wartości 500 mln EUR w ramach programu emisji euroobligacji (Program EMTN).
październik 2018 r.	<ul style="list-style-type: none">• Nabycie przez Santander Bank Polska S.A. (8.10.2018 r.) 274 444 939 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda (stanowiących ponad 10% kapitału zakładowego Deutsche Bank Polska S.A.) za łączną kwotę 257 959 800 zł w związku ze spełnieniem wszystkich warunków przewidzianych w umowie transakcyjnej dotyczącej nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.• Otrzymanie z KNF (22.10.2018 r.) zalecenia utrzymania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 0,51 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego. Dotychczasowy poziom dodatkowego wymogu kapitałowego banku w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych wynosił 0,54 p.p.

6. Struktura Grupy

STRUKTURA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH Z SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.09.2018 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) 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., ponieważ spełniają warunki zawarte w MSSF 10.7.

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

4) Współwłaściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. oraz Banco Santander S.A. 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.

W porównaniu ze stanem z dnia 30 czerwca 2018 r. struktura jednostek powiązanych z Santander Bank Polska S.A. nie uległa zmianie.

7. Zasoby kadrowe

- Na dzień 30 września 2018 r. stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosił 14 030 etatów wobec 14 383 etatów na 31 grudnia 2017 r., w tym 10 975 etatów liczyły kadry Santander Bank Polska S.A. (11 291 etatów na 31 grudnia 2017 r.), a 2 614 etatów kadry Grupy SCB S.A. (2 664 etaty na 31 grudnia 2017 r.).
- Transformacja modelu biznesowego Santander Bank Polska S.A., polegająca na digitalizacji i zwiększaniu udziału zdalnych kanałów dystrybucji w sprzedaży i obsłudze klientów, przełożyła się na spadek zatrudnienia w sieci oddziałów Banku z jednoczesnym wzrostem zatrudnienia w obszarach wsparcia biznesu. Obie zmiany realizowane były przy maksymalnym wykorzystaniu naturalnej fluktuacji pracowników i z uwzględnieniem aktualnych potrzeb biznesowych oraz uwarunkowań rynkowych.

8. Struktura akcjonariatu

Kapitał zakładowy

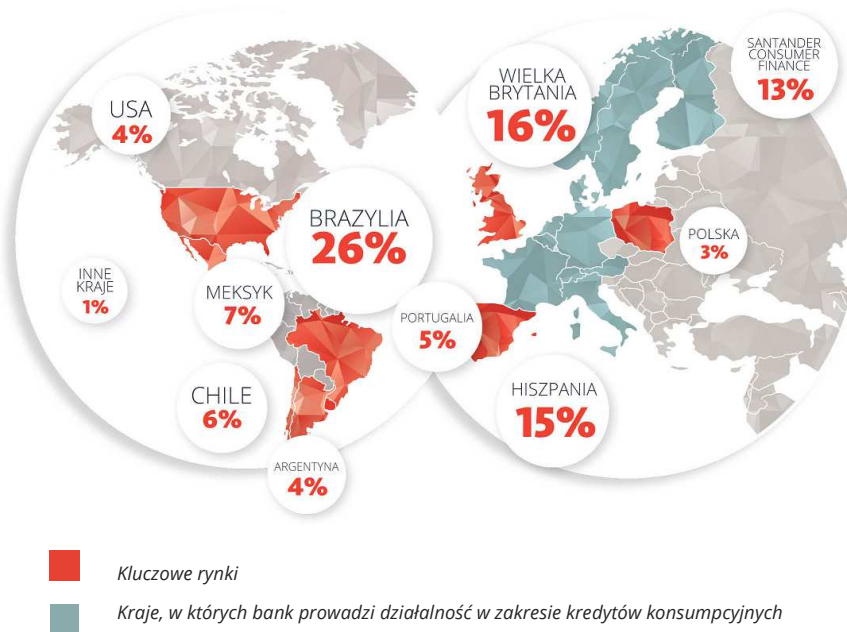
Właściciel akcji z udziałem 5% i więcej	Liczba akcji i głosów na WZA			Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA		
	30.09.2018	30.06.2018	31.12.2017	30.09.2018	30.06.2018	31.12.2017
Banco Santander S.A.	67 680 774	67 680 774	68 880 774	68,13%	68,13%	69,34%
Nationale-Nederlanden OFE ¹⁾	nd.	4 993 431	nd.	nd.	5,03%	nd.
Nationale-Nederlanden DFE ¹⁾	nd.		nd.	nd.		nd.
Pozostali	31 652 707	26 659 276	30 452 707	31,87%	26,84%	30,66%
Razem	99 333 481	99 333 481	99 333 481	100,00%	100,00%	100,00%

1) Oba fundusze, tj. Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (OFE) i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE) zarządzane są przez Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.(PTE).

- Na dzień 30 września 2018 r. 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. (68,13%).
- Od zakończenia III kwartału 2018 r. do publikacji „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za III kwartał 2018 r.” (31 października 2018 r.) ww. struktura własnościowa nie uległa zmianie.
- W porównaniu ze stanem na 30 czerwca 2018 r. udział funduszy zarządzanych przez Nationale-Nederlanden PTE S.A. w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku spadł poniżej 5% w dniu 31 sierpnia 2018 r. wraz z rozliczeniem przez Nationale-Nederlanden OFE transakcji zbycia akcji Banku i zmniejszeniem łącznego stanu ich posiadania z 5 026 106 do 4 959 256 sztuk, stanowiących 4,99% kapitału zakładowego Banku.
- W IV kwartale 2018 r. Santander Bank Polska S.A. zamierza podwyższyć kapitał zakładowy o 27 548 240 zł do 1 020 883 050 zł w drodze emisji 2 754 824 akcji serii N (akcje podziałowe), które zostaną przydzielone Deutsche Bank AG w ramach transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. Podwyższenie kapitału nastąpi wraz z jego rejestracją w Krajowym Rejestrze Sądowym w dniu podziału Deutsche Bank Polska S.A. KNF wyraził zgodę na wprowadzenie stosownej zmiany do Statutu Banku decyzją z dnia 7 sierpnia 2018 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 siedzibą w Santander i centralą operacyjną w Madrycie jest jednym z największych na świecie banków komercyjnych, legitymującym się ponad 160-letnią tradycją.
- 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.



GRUPA KAPITAŁOWA BANCO SANTANDER W LICZBACH ¹⁾



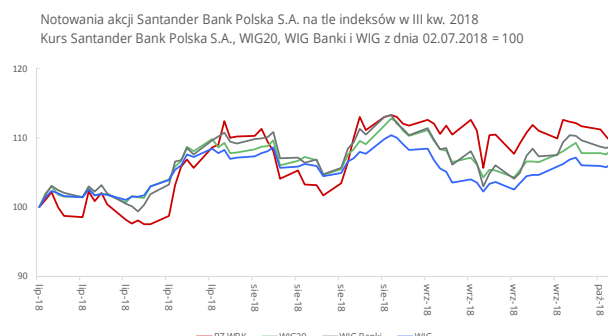
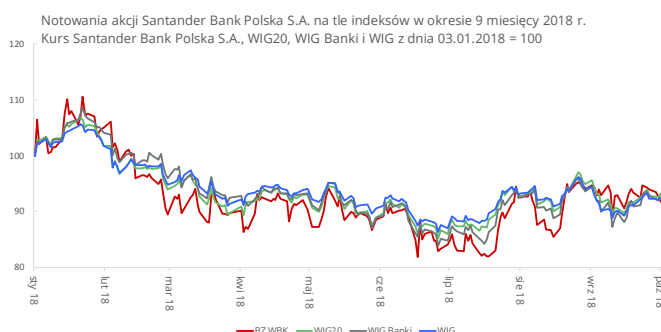
1) Dane na 30 czerwca 2018 r.

2. miejsce w Europie i 16. na świecie pod względem kapitalizacji
 (źródło www.banksdaily.com May31, 2018 r.)

9. Kurs akcji na tle rynku

- W okresie od lipca do września 2018 r. krajowy indeks szerokiego rynku WIG wzrósł o 5,4%, co oznacza, że polska giełda rosła w tempie szybszym niż kluczowe europejskie indeksy. Wartość indeksu WIG 20, reprezentującego „blue chips”, zwiększyła się o 7%, podczas gdy mWIG40 stracił 1,2%. WIG 20 zawdzięcza dobry rezultat wzrostowi spółek paliwowych, a także silnej reprezentacji banków w składzie indeksu.
- Mierzący koniunkturę sektora bankowego WIG Banki zyskał w tym okresie 9,1%, w tym kurs akcji Santander Bank Polska S.A. zwiększył się o 12,6%. Ww. indeks odrabiał straty po spadku o 14,9% w I połowie roku w następstwie komunikatów Rady Polityki Pieniężnej (RPP) sugerujących brak podwyżek stóp procentowych nawet do końca 2020 r.

- W sektorze bankowym postępowały zapowiedziane przedsięwzięcia konsolidacyjne, a wyniki ogłoszone po II kwartale 2018 r. były zgodne z oczekiwaniami. Nie wystąpiły też istotne zmiany w otoczeniu sektora – w dalszym ciągu utrzymywał się niski poziom stóp procentowych i trend spadkowy kursu CHF/PLN, a kwestia kredytów frankowych oczekiwała na uregulowanie.



Kursy akcji i kapitalizacja Santander Bank Polska S.A.	Jednostka	Wartość
Kurs zamknięcia na koniec II kw. 2018 r.	zł	333,60
Kurs zamknięcia na koniec III kw. 2018 r.	zł	375,60
Zmiana kursu kw/kw	%	12,6%
Maksymalny kurs zamknięcia w III kw. 2018 r.	zł	381,00
Minimalny kurs zamknięcia w III kw. 2018 r.	zł	328,00
Kapitalizacja na koniec września 2018 r.	mln zł	37 309,66
Kapitalizacja na koniec czerwca 2018 r.	mln zł	33 137,65

II. Sytuacja makroekonomiczna w III kwartale 2018 r.

Wzrost gospodarczy

Po wysokim 5-procentowym wzroście gospodarczym w I połowie 2018 r. gospodarka przeszła w III kwartale w fazę spowolnienia. Świadczą o tym niższe wskaźniki nastrojów w biznesie oraz niższe stopy wzrostu produkcji. Średnia dynamika produkcji przemysłowej po oczyszczeniu z wahań sezonowych wyniosła w III kwartale 6,1% r/r wobec 6,6% w II kwartale. Wyniki gospodarki strefy euro nie poprawiły się trwale po osłabieniu odnotowanym na początku roku. Niekorzystnie na klimat aktywności gospodarczej wpływały też kolejne działania protekcyjnistyczne podejmowane przez USA, Chiny i UE oraz groźby rozszerzenia zakresu ceł formułowane przez USA. Przyczyniło się to do spadku obrotów w globalnym handlu i do pogorszenia nowych zamówień eksportowych. Te negatywne zjawiska nie ominęły Polski. Wzrost produkcji budowlano-montażowej wyniósł w III kwartale 18,6% r/r, podczas gdy w II kwartale średnio 21,5%, dzięki silnemu popytowi ze strony samorządów (przed wyborami). Ograniczenia podażowe (niedobór wykwalifikowanych pracowników i bardzo wysoki stopień wykorzystania mocy produkcyjnych) mogą obniżyć dynamikę produkcji budowlano-montażowej w kolejnych kwartałach. W miesiącach letnich wysokie wzrosty odnotowywała sprzedaż detaliczna, za to we wrześniu doszło do jej wyraźnego wyhamowania. Nie był to raczej początek poważniejszego spowolnienia lecz efekt utrudnień w sprzedaży aut w całej UE po wprowadzeniu nowych norm emisji spalin i innych przejściowych czynników. Sprzedaż detaliczna wzrosła w III kwartale w ujęciu realnym o niecałe 6% r/r wobec wzrostu o 7,1% r/r średnio w I połowie roku. Konsumpcja prywatna prawdopodobnie pozostała głównym czynnikiem wzrostu gospodarczego w III kwartale i nadal rosła w tempie ok. 5% r/r. Utrzymaniu wysokiej stopy wzrostu konsumpcji sprzyja solidna kondycja finansowa gospodarstw domowych i ich wysoki optymizm. W III kwartale wzrost PKB mógł wyhamować z ok. 5% do 4,5% r/r.

Rynek pracy

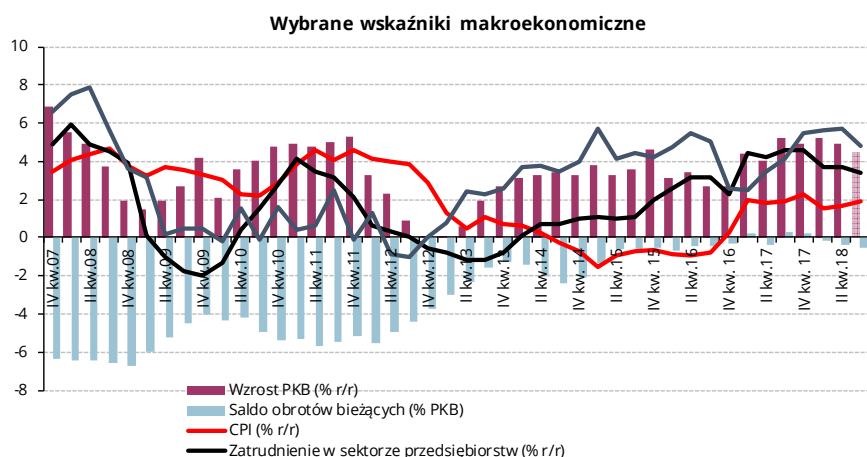
W I połowie 2018 r. wzrost zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw ustabilizował się, a od połowy roku stopniowo wytraca tempo. Z jednej strony to efekt problemów ze znalezieniem nowych pracowników, a z drugiej wyższego niż w ubiegłych latach odpływu osób na emerytury w związku z obniżeniem wieku emerytalnego. Z kolei wzrost płac mimo „rynku pracownika” utrzymał się w pobliżu 7% r/r czyli nie przyspieszył istotnie od IV kwartału 2017 r. Możliwe, że przyspieszenie wystąpi w kolejnych kwartałach. Niedobory siły roboczej to jeden z poważnych czynników ryzyka dla perspektyw wzrostu PKB w Polsce.

Inflacja

W III kw. inflacja była dość stabilna pozostając w przedziale 1,9-2,0% r/r. Trendy w poszczególnych kategoriach nie zmieniły się znacząco w porównaniu z II kwartałem – głównym czynnikiem wzrostu cen pozostała żywność (widoczne zaczęły być efekty suszy) i paliwa, podczas gdy inflacja bazowa, po wyłączeniu cen żywności i energii, pozostała niemrawa (średnio 0,8% r/r wobec 0,6% r/r w II kw.). Do końca roku dynamika CPI powinna pozostać nieco poniżej 2%, ale w 2019 r. możliwy jest jej wyraźny wzrost, m.in. pod wpływem wyższych cen energii.

Polityka pieniężna

Ograniczona inflacja, szczególnie w kategoriach bazowych, utwierdziła Radę Polityki Pieniężnej (RPP) w stanowisku, że cierpliwa strategia utrzymywania stóp procentowych na rekordowo niskim poziomie i obserwowania trendów gospodarczych była właściwa. Retoryka RPP pozostała „gołębia”, a prezes banku centralnego sygnalizował, że główna stopa NBP może pozostać na poziomie 1,50% nawet po 2019 r. „Jastrzębi obóz” w RPP jest na razie w mniejszości. Zakładamy, że następną zmianą stóp procentowych będzie ich podwyżka, ale nie stanie się to wcześniej niż pod koniec 2019 r.



Rynek kredytowy i depozytowy

W III kwartale 2018 r., tempo wzrostu kredytów pozostało blisko 6% r/r po uwzględnieniu efektów kursowych, wykazując nieznaczne przyspieszenie wobec II kwartału. Skorygowane o efekty kursowe kredyty dla osób prywatnych rosły średnio w tym samym tempie co w poprzednim kwartale, tj. 5,6% r/r, przy czym złotowe kredyty dla gospodarstw domowych rosły nadal w dwucyfrowym tempie (we wrześniu kredyty konsumenckie o 10% r/r a kredyty mieszkaniowe o 11,1%). Skorygowane o efekty kursowe kredyty dla przedsiębiorstw przyspieszyły z 6,2% r/r na koniec II kwartału do 7,1% we wrześniu. Kredyty bieżące przedsiębiorstw po korekcie o efekty kursowe przyspieszyły ze średnio 8% r/r w II kwartale do średnio 10,7% w III kwartale, przy utrzymującej się od czerwca ujemnej dynamice kredytów inwestycyjnych. Tempo wzrostu depozytów w trakcie III kwartału nadal rosło. W rezultacie średnia dynamika odnotowana w III kwartale wyniosła 6,9% r/r wobec 5,8% w II kwartale, do czego głównie przyczyniło się rosnące tempo wzrostu depozytów gospodarstw domowych (do 7,7% r/r we wrześniu). Depozyty przedsiębiorstw utrzymały tempo ok. 6% r/r. W III kwartale, po 1,5 roku stopniowego wytracania tempa, zaczęła na nowo rosnąć dynamika depozytów bieżących, z 10,8% r/r w czerwcu do 12,6% r/r we wrześniu. W depozytach terminowych, po kilku miesiącach stabilizacji w ujęciu r/r, we wrześniu pojawił się znów spadek (o 1,3% r/r).

Sytuacja na rynkach finansowych

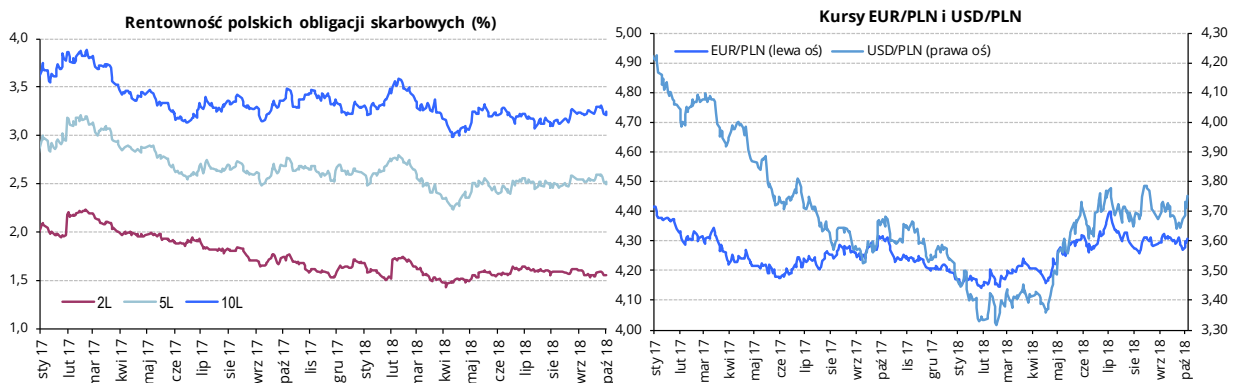
W III kwartale 2018 r. rynki finansowe wciąż z niepokojem patrzyły na losy wojen handlowych, coraz lepsze dane z USA oraz będące tego konsekwencją rosnące obawy o podwyżki stóp procentowych w USA. W przypadku giełd oznaczało to poruszanie się indeksów giełdowych po obu stronach oceanu w przeciwnych kierunkach, DAX spadał, DJIA rósł, zaś WIG 20 pozostawał na rozstajach między nimi. Zachowanie giełd odzwierciedlało zmianę prognoz wzrostu, zgodnie z którymi Europa miała spowolnić nieco bardziej niż USA w kolejnych latach. Europejskie indeksy aktywności kontynuowały spadki, podczas gdy wskaźniki koniunktury w USA utrzymywały się na wysokich lub rosnących poziomach.

W konsekwencji doszło do dywergencji języka komunikacji banków centralnych. Język FOMC zaostrzał się, jego przedstawiciele potwierdzali, że amerykański bank centralny pozostanie na ścieżce podwyżek stóp (zgodnie z projekcją FOMC łącznie o 100 pb do końca 2019 r.). W tym samym czasie EBC zwracał uwagę na ryzyka dla wzrostu, co jednak nie wpłynęło na wygaszanie programu skupu aktywów, za to odzwierciedliło się w ostrożniejszym języku co do podwyżek stóp procentowych.

Reakcją na to było przejściowe umocnienie dolara do euro (w środku kwartału). W przypadku walut naszego regionu PLN, CZK i HUF umacniały się korzystając na spadku ryzyka geopolitycznego (po obfitującej w agresywną retorykę dyspacie między USA a Chinami w II kw.). Pogorszenie wycen dotknęło turecką lirę i rosyjskiego rubla w związku z tym, że oba kraje były zagrożone nasileniem sankcji ze strony USA. Bazowe rynki długu reagowały sporymi zwyczajami rentowności za oceanem, umiarkowanymi w Europie i małymi w kraju.

Na krajowym rynku długu pierwsze dwa miesiące kwartału upłynęły pod znakiem spadków dochodowości, czemu towarzyszyło zredukowanie wielkości rynkowych emisji. We wrześniu rentowności w segmencie 5-10L zaczęły rosnąć, w ślad za zachowaniem rynków bazowych oraz w obliczu wzrostu netto dostępnego wolumenu obligacji skarbowych. W efekcie rentowności obligacji 2L na koniec kwartału znalazły się na poziomie 1,56%, 5L 2,55%, zaś 10L na 3,24%, co oznaczało przesunięcie krzywej rentowności w dół w segmencie 2L i minimalne wzrosty w segmencie 5-10L. Zmiany te były wspierane przez wzrosty cen ropy naftowej oraz wyprzedzałe długu rynków wschodzących (Turcja, Brazylia).

Przez większą część III kwartału kurs EUR/PLN poruszał się trendzie bocznym 4,26-4,34 po tym jak spadł z ok. 4,40 do 4,25 w lipcu. Zakres wahań stopniowo się zawężał i złoty stawał się coraz mniej wrażliwy na czynniki krajowe (spór na linii Polska-UE ws. reform sądownictwa, podwyżka ratingu Polski przez agencję S&P), jak i globalne (osłabienie walut z rynków wschodzących, spadki na giełdach). Kurs USD/PLN wahał się w przedziale 3,62-3,85, kurs CHF/PLN wzrósł z 3,68 do 3,75 (przejściowo osiągając 3,86), a kurs GBP/PLN spadł z 4,95 do 4,90 (przejściowo osiągając 4,70).

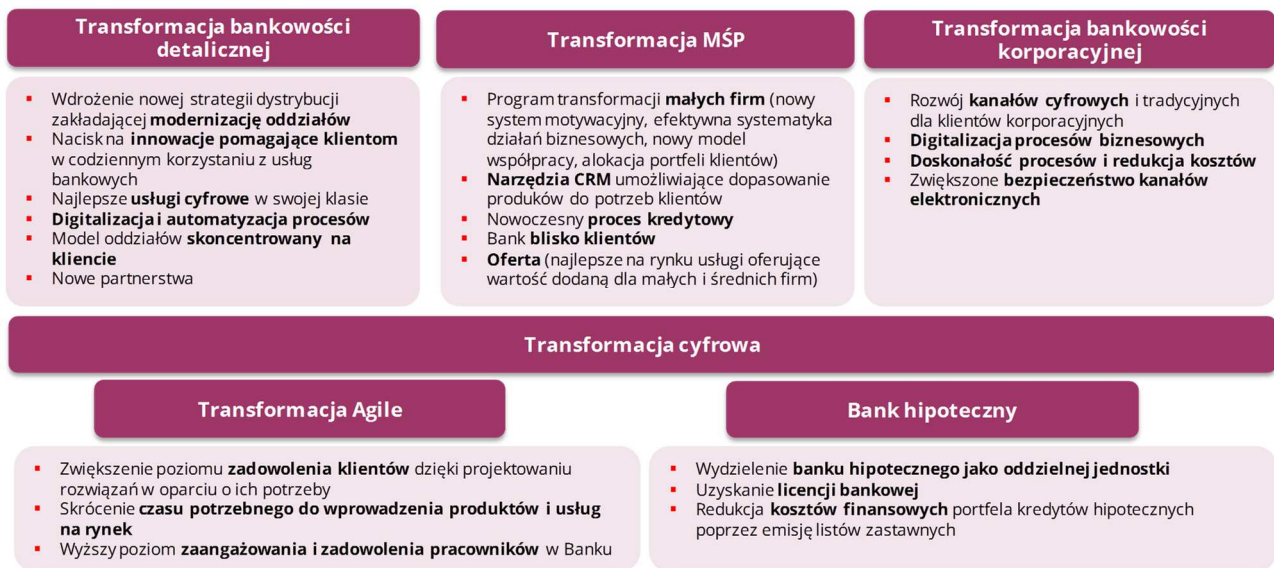


III. Rozwój działalności w III kwartale 2018 r.

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

1.1. Realizacja strategicznych programów transformacyjnych

PROGRAMY TRANSFORMACYJNE REALIZOWANE W RAMACH STRATEGII NA LATA 2018-2020



Wybrane projekty w ramach realizacji programów transformacyjnych

Program strategiczny	Kluczowe wdrożenia w III kw. 2018 r.	Zakres wdrożenia
Transformacja biznesowa i Transformacja modelu biznesowego	<ul style="list-style-type: none"> Zmiana wizualizacji placówek w związku ze zmianą marki 	<ul style="list-style-type: none"> W związku z rebrandingiem w okresie 8-9 września 2018 r. zmieniono wizualizację oraz logotypy w oddziałach własnych, placówkach partnerskich, siedzibach centralnych oraz w bankomatach i wpłatomatach.
	<ul style="list-style-type: none"> e-Księgowość dla małych i średnich przedsiębiorstw 	<ul style="list-style-type: none"> W ramach usług Santander internet klientom udostępniono platformę księgową dla jednoosobowych działalności gospodarczych, z pomocą której małe firmy mogą prowadzić księgowość samodzielnie lub ze wsparciem księgowej.
	<ul style="list-style-type: none"> Portal dla osób planujących założyć własną działalność gospodarczą – dzialalnosc.pl 	<ul style="list-style-type: none"> Aby wspierać rozwój biznesu, w sierpniu 2018 r. uruchomiono stronę internetową (dzialalnosc.pl) dla osób planujących założyć własną działalność gospodarczą. Witryna zawiera artykuły z poradami dotyczącymi procesu zakładania firmy, a także niezbędne formularze, wnioski i kalkulator wyliczający potencjalne koszty prowadzenia działalności gospodarczej.
	<ul style="list-style-type: none"> Nowe narzędzie wspomagające organizację pracy Bankierów obsługujących duże przedsiębiorstw 	<ul style="list-style-type: none"> Wykorzystując zaawansowaną analitykę danych (z narzędzi wewnętrznych i źródeł zewnętrznych), Bank jest stanie lepiej rozumieć potrzeby dużych przedsiębiorstw i odkrywać nowe obszary potencjalnej współpracy. Sprzyja to pogłębianiu relacji z obecnymi klientami Banku oraz nawiązywanie współpracy z nowymi firmami.

Wybrane projekty w ramach realizacji programów transformacyjnych (cd.)

Program strategiczny	Kluczowe wdrożenia w III kw. 2018 r.	Zakres wdrożenia
Transformacja cyfrowa	<ul style="list-style-type: none"> Rozwój usług posprzedażowych związanych z kartami kredytowymi i kredytami 	<ul style="list-style-type: none"> Klientom udostępniono funkcjonalność umożliwiającą częściową lub całkowitą spłatę kredytu w ramach usług Santander internet.
	<ul style="list-style-type: none"> mPodpis w aplikacji mobilnej dla klientów indywidualnych 	<ul style="list-style-type: none"> W aplikacji mobilnej udostępniono nowe narzędzie mPodpis, tj. bezpieczną i wygodną alternatywę dla autoryzowania kodami SMS płatności za zakupy online.
Komunikacja i marketing	<ul style="list-style-type: none"> Rebranding – zmiana marki Banku na Santander Bank Polska S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> Wraz ze zmianą nazwy Banku na Santander Bank Polska S.A. ruszyła ogólnopolska kampania informacyjna i wizerunkowa w mediach. Jednocześnie klienci otrzymali komunikację powitalną, a w systemach bankowości elektronicznej i w internecie udostępniono informacje o rebrandingu i towarzyszących mu zmianach.
	<ul style="list-style-type: none"> Internal branding 	<ul style="list-style-type: none"> W ramach procesu rebrandingu pracowników Banku objęto działaniami mającymi na celu zwiększenie poczucia dumy z przynależności do globalnej sieci. Kontynuowano promocję kultury korporacyjnej, jednolitej dla Grupy Santander na całym świecie, definiowanej hasłami: Przyjazny, Rzetelny, Dla Ciebie. Przygotowano szereg konkursów i benefitów dla pracowników.
Transformacja kulturowa	<ul style="list-style-type: none"> Przystosowanie trybu pracy do kultury Agile 	<ul style="list-style-type: none"> Bank kontynuował wdrażanie metody pracy Agile, umożliwiając pracownikom pracę w zespołach samo-organizujących się, skupionych na kliencie, gdzie każdy ekspert ma realny wpływ na tworzony produkt. Nowy tryb pracy pozwoli szybciej wdrażać kolejne innowacyjne rozwiązania i skuteczniej rozpatrywać problemy biznesowe od strony technologicznej.
	<ul style="list-style-type: none"> Utworzenie banku hipotecznego 	<ul style="list-style-type: none"> Kontynuacja prac zmierzających do utworzenia banku hipotecznego działającego jako odrębny podmiot pod nazwą Santander Bank Hipoteczny S.A.
Transformacja Agile	<ul style="list-style-type: none"> Uruchomienie pierwszych Tribe'ów w Bankowości Detalicznej 	<ul style="list-style-type: none"> W Bankowości Detalicznej działają już cztery Tribes: Omnikanalowość, Klient Indywidualny, Inżynieria Ryzyka, Finansowanie Potrzeb Klientów Indywidualnych.
	<ul style="list-style-type: none"> Przygotowanie do wdrożenia II i III etapu 	<ul style="list-style-type: none"> Trwają prace przygotowujące do wdrożenia kolejnych Tribe'ów, m.in. Codzienne Bankowanie, Rozwiązania dla Domu, Ubezpieczenia, Małe i Średnie Firmy, Business Intelligence oraz Wealth Management.

1.2. Pion Bankowości Detalicznej

Główne kierunki rozwoju

- W III kwartale 2018 r. Pion Bankowości Detalicznej koncentrował się na:
 - ✓ dalszej poprawie jakości obsługi klientów,
 - ✓ zwiększaniu portfela kredytów konsumpcyjnych i hipotecznych,
 - ✓ zwiększaniu dochodów prowizyjnych, szczególnie z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeń,
 - ✓ wzroście sprzedaży w kanałach zdalnych,
 - ✓ zmianie trybu działania organizacji na Agile.

Rozwój biznesu i oferty dla klientów indywidualnych

Konta osobiste i produkty towarzyszące

- W linii produktowej Santander Bank Polska S.A. obejmującej konto osobiste i produkty z nim powiązane w III kwartale 2018 r.:
 - ✓ Wprowadzono do oferty (8 września 2018 r.) – zgodnie z wymogami ustawy o usługach płatniczych – podstawowy rachunek płatniczy wraz z kartą debetową dla klientów nieposiadających rachunku płatniczego w żadnym banku w Polsce, a także umożliwiono klientom przenoszenie rachunków między bankami.
 - ✓ Zrezygnowano z pobierania opłaty za przelewy natychmiastowe i zlecenia stałe w ramach podnoszenia atrakcyjności oferty Konta Jakie Chcę (flagowego konta osobistego Santander Bank Polska S.A.) i wzmacniania wiodącej pozycji Banku na rynku płatności.
 - ✓ Udostępniono w bankowości elektronicznej (10 września 2018 r.) nową usługę Santander One Pay FX, pozwalającą na wykonywanie przelewów zagranicznych w GBP do Santander UK plc w czasie rzeczywistym. W najbliższych miesiącach usługa obejmie wszystkie banki w Wielkiej Brytanii oraz Banco Santander w Hiszpanii w zakresie płatności w EUR, a docelowo wszystkie zlecenia płatnicze między bankami Grupy Santander na świecie.
- W ramach prac związanych z przejęciem części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. do klientów objętych transakcją wystosowano komunikację (7 września 2018 r.) zawierającą list przewodni z najważniejszymi informacjami dot. transakcji oraz nowe wersje regulacji (Regulaminy, TOiP) ze wskazaniem najistotniejszych zmian.
- Wg stanu na 30 września 2018 r. portfele podstawowych produktów Santander Bank Polska S.A. w ramach omawianej linii kształtowały się następująco:
 - ✓ Portfel kont osobistych w złotych osiągnął liczebność na poziomie 3,3 mln sztuk (0,9 mln Kont Jakie Chcę) i zwiększył się w stosunku rocznym o 5,4%. Łącznie z kontami walutowymi, Bank obsługiwał blisko 4,1 mln kont osobistych.
 - ✓ Portfel kart debetowych dla klientów indywidualnych (bez wycofywanych stopniowo kart przedpłaconych) liczył ponad 3,5 mln sztuk i zwiększył się o 6,0% w stosunku rocznym. Uwzględniając karty firmowe, łączna baza kart debetowych wzrosła o 6,3% r/r, osiągając liczebność na poziomie 3,8 mln sztuk.
 - ✓ Płatności mobilne HCE, Google Pay, Garmin Pay i Apple Pay realizowane były z użyciem 327,4 tys. kart cyfrowych (+212,9% r/r).
 - ✓ Portfel kart kredytowych liczył 809 tys. sztuk i zwiększył się o 0,7% w skali roku.

Kredyty konsumpcyjne

- W III kwartale 2018 r. wdrożono zmiany podnoszące atrakcyjność oferty kredytów gotówkowych oraz zmieniające zasady oceny zdolności kredytowej:
 - ✓ Od 21 września 2018 r. wydłużony został maksymalny okres kredytowania z 72 do 96 m-cy (w stosunku do nowych wniosków składanych w dowolnym kanale sprzedaży).
 - ✓ W pakiecie ofert specjalnych przygotowanych z okazji rebrandingu z dniem 10 września 2018 r. uruchomiono „Kredyt gotówkowy z 0% prowizji” dla klientów posiadających Konto Jakie Chcę z kartą debetową Dopasowaną i występujących o kredyt gotówkowy do 30 tys. zł.
- Dziewięciomiesięczna sprzedaż kredytów gotówkowych Santander Bank Polska S.A. wyniosła 3,6 mld zł i była wyższa o 16,3% r/r. Portfel należności z tytułu kredytów gotówkowych zwiększył się w ujęciu rocznym o 9,0%, osiągając na koniec września 2018 r. wartość 8,3 mld zł.

Kredyty hipoteczne

- W III kwartale 2018 r. Santander Bank Polska S.A. wdrożył kolejne zmiany, mające na celu uatrakcyjnienie oferty kredytów i pożyczek hipotecznych:
 - ✓ Zmodyfikowano (8 sierpnia 2018 r.) zasady płatności za wycenę nieruchomości (opłata zależna od rodzaju nieruchomości i pobierana w momencie uruchomienia kredytu lub pierwszej transzy).
 - ✓ Umożliwiono klientom wnioskowanie o bezpłatny aneks (16 lipca 2018 r.) w zakresie zmian posprzedazowych /restrukturyzacyjnych (dopisanie przeterminowanego kapitału do bieżącego, karencja w spłacie kapitału, wydłużenie okresu kredytowania, zmniejszenie wysokości raty kapitałowej, zmiana rachunku do spłaty kredytu, terminu płatności raty, stawki referencyjnej lub sposobu ustalania oprocentowania).

- W stosunku do kredytobiorców kredytów mieszkaniowych i pożyczek w CHF Bank kontynuował następujące działania:
 - ✓ Stosował obniżony do 2% spread walutowy dla CHF.
 - ✓ Uwzględniał ujemną stawkę LIBOR CHF.
 - ✓ Umożliwiał korzystanie z udogodnień takich jak: wydłużenie okresu kredytowania, uzyskanie karencji w spłacie kapitału, bezpłatne obniżenie raty na okres 3, 6 lub 12 miesięcy.
 - ✓ Zapewniał elastyczne opcje restrukturyzacji kredytów, nie pobierając opłat za aneksy z tego tytułu.
 - ✓ Oferował możliwość bezpłatnego przewalutowania kredytu na złote polskie po średnim kursie NBP bez opłat czy prowizji, zapewniając atrakcyjną marżę kredytu po przewalutowaniu.
 - ✓ Nie wymagał od klientów dodatkowego zabezpieczenia kredytu w przypadku przekroczenia dopuszczalnych poziomów LTV w wyniku wzrostu kursu waluty.
- W ciągu 9 pierwszych miesięcy 2018 r. wartość nowo uruchomionych kredytów hipotecznych wyniosła ponad 5,0 mld zł i zwiększyła się o 25,2% r/r. W III kwartale 2018 r. sprzedaż znacząco przyspieszyła w porównaniu z poprzednim kwartałem, osiągając kwartalne tempo wzrostu na poziomie 18,1% kw/kw.
- Portfel brutto kredytów hipotecznych Santander Bank Polska S.A. wzrósł w stosunku rocznym o 7,8% do 37,5 mld zł na dzień 30 września 2018 r., w tym część w złotych osiągnęła roczne tempo wzrostu na poziomie 16,0% r/r i wartość 27,2 mld zł.
- Bank jest jednym z największych kredytodawców na rynku: według danych z sierpnia 2018 r. zajmuje IV miejsce w kraju z udziałem 14,3% pod względem nowo udzielonych kredytów mieszkaniowych i pożyczek hipotecznych oraz III miejsce z udziałem 8,8% pod względem wielkości portfela (dane za sierpnia 2018 r.).

Depozyty

- W III kwartale 2018 r. odnotowano wzrost salda depozytów detalicznych oraz siły relacji klientów depozytowych.
- Przyrost portfela lokat terminowych w złotych od klientów indywidualnych to efekt działań akwizycyjnych Banku, natomiast zwiększenie stanu środków na kontach osobistych powstało wskutek optymalizacji oprocentowania kont oszczędnościowych, często w powiązaniu z akcjami zwiększającymi uproduktowanie klientów lub aktywizującymi ich transakcyjność.
- Podstawowym źródłem wzrostu salda depozytów terminowych w III kwartale 2018 r. były lokaty negocjowane w złotych polskich, pozyskane głównie od klientów Select i Private Banking. Aktywna polityka cenowa w zakresie lokat negocjowanych zorientowana była zarówno na cele akwizycyjne, jak i retencyjne i cross-sellowe.
- W analizowanym okresie uatrakcyjniono ofertę Lokaty Bonusowej dla klientów korzystających z kart kredytowych oraz ofertę lokaty elnwestor, dostępną wyłącznie w bankowości internetowej dla klientów korzystających z produktów inwestycyjnych.
- We wszystkich kanałach dystrybucji promowano konta oszczędnościowe jako podstawową formę oszczędzania dla klienta indywidualnego, wykorzystując w tym celu narzędzia optymalizujące oprocentowanie.
 - ✓ W ramach kampanii rebrandingowej przedłużono (do końca czerwca 2019 r.) ofertę Konta Systematycznego z promocyjnym oprocentowaniem do kwoty 20 tys. zł (produkt z pakietu usług powiązanych z Kontem Jakże Chęć), zwiększając jednocześnie limit Kont Systematycznych dostępnych dla jednego Klienta.
 - ✓ Do klientów z segmentu Select skierowano nową edycję promocji, dzięki której mogą uzyskać wyższe oprocentowanie sald na Koncie Oszczędnościowym VIP (bez górnego limitu kwoty) pod warunkiem aktywnego korzystania z konta osobistego.
 - ✓ Od sierpnia 2018 r. akwizycję nowych środków i klientów wsparła kolejna promocja Konta Max Oszczędnościowego z atrakcyjną stawką oprocentowania do maksymalnej kwoty 200 tys. zł, ważna do końca stycznia 2019 r.
- Na koniec września 2018 r. zobowiązania Santander Bank Polska S.A. wobec klientów indywidualnych osiągnęły wartość 66,3 mld zł, tj. o 12,8% więcej niż rok wcześniej. Łączna wartość środków zgromadzonych na kontach oszczędnościowych wyniosła 27,0 mld zł i wzrosła o 12,1% r/r, a pozostałe środki bieżące zwiększyły się o 3,2% r/r do 17,9 mld zł. W okresie dwunastu miesięcy depozyty terminowe przyrosły w tempie 23,7% do wartości 21,3 mld zł.

Lokaty strukturyzowane

- W III kwartale 2018 r. Bank kontynuował sprzedaż lokat strukturyzowanych, udostępniając klientom 12- i 18- miesięczne lokaty z oprocentowaniem uzależnionym od zmienności kursów walutowych EUR/PLN i USD/PLN i 100-procentową ochroną kapitału na koniec okresu depozytowego.
- Przeprowadzono łącznie 6 subskrypcji, oddając do dyspozycji klientów 16 produktów. Łączna wartość środków pozyskanych w ww. subskrypcjach przekroczyła 173 mln zł.

Ubezpieczenia

- W III kwartale 2018 r. odnotowano wzrost wolumenu ubezpieczonych kredytów gotówkowych we wszystkich kanałach dystrybucji: sieci oddziałów, placówek partnerskich, przez telefon i internet.
- W ramach strategii monitoringu zabezpieczeń dla kredytów hipotecznych do klientów zobowiązanych do dostarczenia polisy ubezpieczeniowej dla nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytu hipotecznego w Santander Bank Polska S.A. skierowano nową kampanię CRM, zachęcając ich do zastąpienia polisy zewnętrznych z cesją na Bank przez polisy Santander Aviva TU S.A.

Fundusze inwestycyjne

- W III kwartale 2018 r. największą popularnością klientów cieszyły się subfundusze dłużne krótkoterminowe, tj. Santander Dłużny Krótkoterminowy i Santander Prestiż Dłużny Krótkoterminowy. Jednocześnie – zgodnie z tendencjami rynkowymi – odnotowano wzrost umorzeń funduszy obligacji korporacyjnych oraz funduszy akcyjnych i z domieszką akcji.
- Od początku 2018 r. Bank kładzie nacisk na rozwój sprzedaży funduszy inwestycyjnych w serwisie Santander internet. W lipcu 2018 r. zakończyła się miesięczna kampania internetowa „Inwestuj jak chcesz i skąd chcesz” promująca możliwość inwestowania w fundusze Santander w tym kanale.
- Na dzień 30 września 2018 r. łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) wyniosła blisko 16,2 mld zł, co oznacza wzrost w skali roku o 4,1%, a w skali kwartału spadek o 0,8%.

Santander Biuro Maklerskie

- Biuro Maklerskie w dalszym ciągu koncentrowało uwagę na:
 - ✓ wspieraniu działalności inwestycyjnej klientów, co ma szczególne znaczenie w mniej sprzyjających warunkach na rynku giełdowym;
(Dzięki ww. wsparciu – w sytuacji podwyższonej zmienności na rynku giełdowym w III kwartale 2018 r.- obroty klientów obniżały się znacznie wolniej niż rynek, wzmacniając pozycję Banku w segmencie detalicznym, krajowych instytucji finansowych oraz klientów zagranicznych.)
 - ✓ rozwoju zdalnych kanałów dystrybucji usług maklerskich;
 - ✓ rozszerzaniu dostępu do rynków europejskich dla klientów instytucjonalnych.
- Kontynuowane były prace zmierzające do włączenia działalności maklerskiej Deutsche Bank Polska S.A. do Santander Bank Polska S.A.
- Przeprowadzono zapisy na akcje spółki Polenergia S.A. (w ramach wezwania ogłoszonego w dniu 27 sierpnia 2018 r.) w dwóch terminach, tj. od 17 września do 20 września 2018 r. oraz od 21 września do 17 października 2018 r.

Program Wealth Management

- W III kwartale 2018 r. Santander Bank Polska S.A. kontynuował działania zmierzające do wzmocnienia udziału w rynku Wealth Management:
 - ✓ Zmieniono markę jednostek wchodzących w skład Programu Wealth Management na Santander Private Banking oraz Santander TFI S.A. podkreślając globalny charakter świadczonych usług.
 - ✓ Kontynuowano prace wdrożeniowe nowej strategii rozwoju Wealth Management w zakresie modelu biznesowego i operacyjnego.
 - ✓ Prowadzono prace zmierzające do włączenia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. wraz ze znaczącą bazą klientów Bankowości Prywatnej.

Rozwój Biznesu i oferty dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Realizacja projektów transformacyjnych

- W III kwartale 2018 r. zakończonych zostało szereg inicjatyw realizowanych w ramach transformacji działalności bankowej adresowanej do klientów MŚP, podzielonych na trzy segmenty w oparciu o poziom obrotów i preferowany tryb obsługi, tj. MŚP 1 i MŚP Digital (kompetencje Pionu Bankowości Detalicznej) oraz MŚP 2 (kompetencje Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej).
 - ✓ Zakończono pilotaż grupowania w zespoły doradców MŚP 1 w oddziałach oraz potwierdzono efektywność nowego rytmu pracy i systemu motywacyjnego.
 - ✓ Realizowano – zgodnie z przyjętymi założeniami – strategię wsparcia dla klientów prowadzących handel zagraniczny.
 - ✓ Rozszerzono grupę klientów preferujących współpracę z Bankiem w trybie zdalnym (MŚP Digital) i rozpoczęto realizację procesów sprzedażowych z udziałem Zdalnych Doradców powołanych do obsługi segmentu MŚP Digital.
 - ✓ Osiągnięto dalszy wzrost liczby firm korzystających z biometrii głosowej jako narzędzia autoryzacji podczas kontaktu telefonicznego z Bankiem.

Rozwój oferty i modelu biznesowego

- W ramach strategii MŚP Digital Santander Bank Polska S.A. kontynuował migrację części klientów MŚP1 do obsługi zdalnej za pośrednictwem Multikanałowego Centrum Komunikacji i prowadził działania zwiększające ich aktywność.
- Wszystkim klientom MŚP umożliwiono zamówienie terminala płatniczego oraz karty debetowej do konta w kanale telefonicznym i zwiększono kwotę kredytu dostępną zdalnie (w serwisie bankowości elektronicznej i telefonicznie) dla klientów z prelimitem.
- Wzmocniono Centrum Obsługi Trade Finance zajmujące się gwarancjami, akredytywą i inkasem dokumentowym oraz Zespół Komunikacji z Klientem wspierający klientów merytorycznie (usługi doradztwa, poszukiwanie rozwiązań dla nietypowych transakcji, pomoc w interpretacji warunków transakcji, opiniowanie zleceń klienta i przygotowywanie/opiniowanie projektów transakcji).
- Dzięki wsparciu wymienionych wcześniej jednostek oraz lokalnych Menedżerów Biznesu Międzynarodowego w dwucyfrowym tempie wzrosła liczba klientów korzystających z usług Banku w zakresie handlu zagranicznego.
- Uatrakcyjniono ofertę przelewów błyskawicznych realizowanych w oparciu o technologię blockchain dla klientów MŚP, którzy do 31 grudnia będą objęci ulgą grupową, pozwalającą na dokonywanie bezpłatnych przelewów ekspresowych do 20 tys. GBP na rachunki w Santander UK plc.
- W ramach wspierania działań na rzecz obrotu bezgotówkowego w Polsce:
 - ✓ kontynuowana była (uruchomiona w sierpniu 2018 r.) promocja „Dostałem Szóstkę” dla Klientów MŚP1, umożliwiającą:
 - zwolnienie z kosztów posiadania i używania terminala (przez 18 pierwszych miesięcy) klientów spełniających warunki określone przez program „Polska Bezgotówkowa”;
 - zwolnienie z ww. kosztów (przez 6 pierwszych miesięcy) klientów nieklasyfikujących się do ww. Programu.
 - ✓ udostępniono klientom darmowy rachunek firmowy w oparciu o program wsparcia obrotu bezgotówkowego „Polska Bezgotówkowa” oraz promocję „Dostałem Szóstkę”.
- Z dniem 31 sierpnia 2018 r. uruchomiony został portal dzialalnosc.pl, wspierający osoby fizyczne w zakładaniu własnej działalności gospodarczej. Portal w prosty sposób wyjaśnia proces zakładania działalności gospodarczej oraz zawiera bazę wiedzy, niezbędne formularze i kalkulatory pomocne w procesie zakładania firmy.

1.3. Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

Główne kierunki rozwoju

- W III kwartale 2018 r. (podobnie jak w poprzednich kwartałach roku) w Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej szczególnie 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 biznesu i oferty dla klientów Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

- Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej rozpoczął VIII edycję 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. Pierwsze spotkanie w bieżącej edycji poświęcono zagadnieniom związanym z prowadzeniem działalności w Wielkiej Brytanii.
- W ramach strategii rozwoju handlu zagranicznego Bank:
 - ✓ oferował klientom wartość dodaną w postaci wiedzy eksperckiej, umożliwiał kontakty B2B, a także zapewniał wsparcie w realizacji planów biznesowych, dostarczając narzędzia i rozwiązania produktowe;
 - ✓ udostępnił klientom portal informacyjny SantanderTrade.com z raportami dotyczącymi 180 rynków;
 - ✓ realizował płatności oparte o technologię blockchain, czyli Santander One Pay FX oraz umożliwiał zarządzanie rachunkami prowadzonymi w bankach zewnętrznych w serwisie bankowości elektronicznej.
- Dobre wyniki Segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej za III kwartał 2018 r. to głównie efekt kontynuacji działań zmierzających do wzmocnienia pozycji rynkowej Banku w wybranych sektorach gospodarki. Za sprawą skutecznej akwizycji i rosnącego uproduktowania klientów sektory te generują dochody w dwucyfrowym tempie.
- Wśród priorytetów strategicznych Pionu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej czołowe miejsce w dalszym ciągu zajmuje cyfrowa ewolucja usług i rozwój oferty. Szczególnie ważne jest:
 - ✓ udostępnianie klientom kanałów zdalnych do realizacji zleceń za pośrednictwem Centrum Obsługi Biznesu lub Centrum Obsługi Klienta Firmowego;
 - ✓ aktywacja klientów w kanałach bankowości elektronicznej – udostępnianie rozwiązań online oraz wykorzystanie e-wniosku;
 - ✓ systematyczny wzrost liczby klientów firmowych wykorzystujących identyfikację głosową – biometrię;
 - ✓ pilotaż podpisu elektronicznego w iBiznes24 rozpoczęty we wrześniu 2018 r.
- Od września 2018 r. dla klientów biznesowych dostępny jest nowy produkt faktoringowy, tj. limit do 3 mln zł, przyznawany bez umowy, zapewniający finansowanie w ciągu 24 godzin na podstawie uproszczonego wniosku składanego on-line.

Działalność leasingowa

- We wrześniu 2018 r. spółka leasingowa Santander Leasing S.A. podjęła współpracę na zasadach finansowania fabrycznego z kolejnymi producentami maszyn rolniczych marki Bury i Weidemann. Klientom udostępniono promocyjne finansowanie fabryczne w atrakcyjnych wariantach.
- W ramach oferty dodatkowych korzyści klientom zaproponowano:
 - ✓ rozszerzony zakres dystrybutorów (o BP od sierpnia 2018 r.) honorujących kartę paliwową Santander Leasing S.A., która umożliwia dokonywanie płatności bezgotówkowych w sieciach stacji paliw największych koncernów;
 - ✓ możliwość zakupu na raty (przez klientów korzystających z finansowania) smartfonów i tabletów z oprocentowaniem 0% i możliwością spłaty w okresie 60 miesięcy (od września 2018 r.).
- W ciągu 9 pierwszych miesięcy 2018 r. Santander Leasing S.A. sfinansował środki trwałe o wartości blisko 3,6 mld zł, co oznacza wzrost o 18,6% w skali roku. W segmencie maszyn i urządzeń, gdzie od lat Santander Leasing S.A. jest numerem jeden, wartość finansowania wyniosła blisko 1,6 mld zł i zwiększyła się o 9,8% r/r. Finansowanie w segmencie pojazdów wyniosło blisko 2,0 mld zł i było wyższe o 27,4% r/r.

1.4. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

Główne kierunki rozwoju

- W III kwartale 2018 r. Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (BKI) kontynuował kompleksową obsługę największych klientów korporacyjnych Santander Bank Polska S.A. Na koniec września 2018 r. baza aktywnych klientów Pionu BKI obejmowała około 250 największych spółek/grup kapitałowych (wyodrębnionych zgodnie z kryterium wielkości obrotów) reprezentujących wszystkie sektory polskiej gospodarki.
- Pion 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.
- W III kwartale 2018 r. Pion kontynuował działania zorientowane na podnoszenie jakości obsługi, w tym:
 - ✓ proces doskonalenia platformy FX Kantor Santander uznanej w skali Grupy Santander za model najlepszych praktyk pod względem IT, marketingu, CRM, oferty produktowej i systemu motywacyjnego;
 - ✓ szeroko zakrojoną akcją marketingową promującą platformę FX Kantor Santander;
 - ✓ rozwój produktów z obszaru papierów wartościowych i derywatów, które będą stopniowo wprowadzane w życie w ciągu następujących trzech lat;
 - ✓ rozszerzanie dostępnych możliwości w zakresie gwarantowania emisji;
 - ✓ rozbudowę 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

- Poszczególne jednostki Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej koncentrowały się w III kwartale 2018 r. na następujących działaniach:

Jednostka Pionu	Obszary koncentracji działań w III kwartale 2018 r.
Departament Rynków Kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • Finansował (w formie kredytu i emisji obligacji korporacyjnych) średnio- i długookresowe przedsięwzięcia inwestycyjne klientów z segmentu BKI, zarówno samodzielnie, jak i we współpracy z innymi jednostkami. Finansowaniem objęte zostały spółki reprezentujące wiele istotnych dla gospodarki sektorów, m.in. nieruchomości, usługowy i energetyczny. • Przeprowadził pierwszą emisję euroobligacji Santander Bank Polska S.A. o wartości nominalnej 500 mln EUR, w której pełnił rolę wyłącznego aranżera programu emisji oraz wyłącznego prowadzącego księgę popytu emitowanych obligacji. • Brał udział w kredytach konsorcjalnych dla klientów z sektora nieruchomości, usług oraz energetycznego. • Optymalizował pozycję bilansową poprzez sprzedaż wybranych ekspozycji kredytowych oraz oferował doradztwo ratingowe.
Departament Rynków Kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> • Realizował prace analityczne i doradcze na rzecz klientów, a także występował w charakterze doradcy finansowego/transakcyjnego przy transakcjach nabycia podmiotu w sektorze przemysłowym oraz w sektorze motoryzacyjnym.
Departament Globalnej Bankowości Transakcyjnej	<ul style="list-style-type: none"> • Sfinalizował szereg transakcji z zakresu finansowania bieżących potrzeb kredytowych, działalności gwarancyjnej i finansowania łańcucha dostaw z udziałem spółek z branży usługowej, AGD, energetycznej, gazowej, rolniczej, technologicznej, kolejowej oraz transportowej. • Wprowadził Bank do grona banków z Grupy Santander posiadających dostęp do globalnej platformy komunikacyjnej Santander Cash Nexus, który umożliwia wysyłanie przelewów oraz otrzymywanie wyciągów poprzez jeden standaryzowany kanał komunikacji. • W ramach zarządzania środkami finansowymi koncentrował się na rozwoju rozwiązań przeznaczonych dla banków i instytucji finansowych, głównie w oparciu o płatności natychmiastowe.

Jednostka Pionu

Obszary koncentracji działań w III kwartale 2018 r. (cd.)

Departament Usług Skarbu	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuował projekty rozwojowe istotne dla zapewniania najwyższej jakości usług dla klientów, takie jak: <ul style="list-style-type: none"> ✓ budowa innowacyjnego narzędzia do edukacji klientów korporacyjnych i MŚP, ✓ dalszy rozwój kanałów dystrybucji produktów skarbowych (ze szczególnym uwzględnieniem platformy Kantor Santander) w celu podniesienia poziomu digitalizacji, zwiększenia penetracji bazy klientów oraz uzyskania przewagi konkurencyjnej. • Rozpoczął współpracę z bankierami Continental Europe w ramach Grupy Santander ukierunkowaną na pozyskanie nowych rynków w oparciu o międzynarodowych klientów korporacyjnych.
Departament Transakcji na Rynkach Finansowych	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuował prace nad rozszerzaniem portfela międzynarodowych klientów instytucjonalnych i współpracował w tym zakresie z londyńskim biurem Corporate and Investment Banking Grupy Santander. • Koncentrował się na dalszym rozwoju oferty produktowej, głównie w zakresie produktów hedgingowych. • Wykorzystywał kolejne możliwości nowej globalnej platformy dla rynku walutowego oraz zdobył jedną z wiodących pozycji na globalnych platformach elektronicznego obrotu polskimi obligacjami rządowymi. • Poszerzył portfel klientów instytucjonalnych korzystając z globalnego know-how Grupy Santander. Przeprowadził kilka spotkań typu roadshow wśród klientów zachodnioeuropejskich, amerykańskich oraz azjatyckich promując inwestycje na rynku polskim. • Pośredniczył w sprzedaży produktów Banku i Grupy Santander (np. obligacje rządowe krajów peryferyjnych Europy oraz krajów Ameryki Południowej) na rynku krajowym.
Departament Sprzedaży Instytucjonalnej	<ul style="list-style-type: none"> • Kontynuował intensywny rozwój infrastruktury systemowej, umożliwiający m.in. automatyzację procesów związanych z realizacją usług maklerskich na rzecz klientów instytucjonalnych.
Departament Analiz Giełdowych	<ul style="list-style-type: none"> • Sporządził ponad 50 rekomendacji na spółki z GPW, w tym kilka inicjacji, a także raporty dotyczące funduszy inwestycyjnych i emerytalnych oraz zmian w indeksach giełdowych. Trwają przygotowania do "2018 Annual Financial Sector CEO/CFO Conference" oraz "2018 Annual Utilities/Oil & Gas/Metal & Mining Conference"

Największe transakcje Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

- Bank utrzymuje się w ścisłej czołówce sektora bankowego w zakresie obsługi ofert publicznych papierów wartościowych, emisji obligacji, aranżowania finansowań oraz finansowania łańcucha dostaw.
- Największe transakcje zrealizowane przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w III kwartale 2018 r. obejmują:
 - ✓ Inauguracyjną emisję euroobligacji o wartości nominalnej 500 mln EUR dla Santander Bank Polska S.A., w ramach której Pion pełnił rolę wyłącznego aranżera programu emisji oraz wyłącznego prowadzącego księgę popytu emitowanych obligacji.
 - ✓ Wystawienie gwarancji dla spółek z sektora technologicznego, gazowego, kolejowego oraz linii gwarancyjnej dla klienta z sektora transportowego.
 - ✓ Udział w kredytach konsorcjalnych dla klientów z sektora nieruchomości, usług oraz energetycznego.
 - ✓ Umowy kredytowe z klientami z branży usługowej oraz AGD.
 - ✓ Finansowanie łańcuch dostaw dla spółek z branży rolniczej oraz energetycznej.
 - ✓ Doradztwo ratingowe dla klienta z branży energetycznej.

Działalność faktoringowa

- Wartość wierzytelności skupionych przez spółkę Santander Factoring sp. z o.o. w ciągu trzech kwartałów 2018 r. wyniosła 19,7 mld zł i była wyższa o 17,5% r/r. Ww. obroty pozwoliły spółce utrzymać drugą pozycję wśród podmiotów zrzeszonych w Polskim Związku Faktorów i zapewniły udział w rynku na poziomie 11,5%.
- Na koniec września 2018 r. portfel kredytowy spółki wyniósł 4,9 mld zł i był wyższy o 31,7% r/r.

1.5. Wybrane przedsięwzięcia z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi

Kontynuacja transformacji kulturowej Banku – rebranding oraz wdrożenie metodyki pracy Agile w wybranych obszarach

- Informacje na temat rebrandingu i wdrożenia kultury Agile zostały zaprezentowane w niniejszym rozdziale w tabeli „Wybrane projekty w ramach realizacji programów transformacyjnych”, część 1.1 „Realizacja strategicznych programów transformacyjnych”.

Przygotowania do planowanego włączenia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

- Informacje na temat włączenia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. zostały zaprezentowane w rozdz. IV „Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny”, część „Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. przez Santander Bank Polska S.A.”, sekcja „Proces integracji”.

Działania rozwojowe

YOUiversity

- Dążąc do stworzenia organizacji samouczącej się, wykorzystującej i rozwijającej potencjał zatrudnionych kadr, Bank uruchomił inicjatywę YOUiversity, zachęcając pracowników do tworzenia społeczności osób gotowych dzielić się nawzajem swoją wiedzą i doświadczeniem w różnych dziedzinach. Bank oferuje wsparcie w postaci cyfrowych narzędzi edukacyjno-rozwojowych, umożliwiających łączenie ludzi w gildie, tj. społeczności samouczące się.

Przywództwo

- Bank inwestuje w rozwój jakości przywództwa realizując kolejne programy dostosowane do potrzeb organizacji w okresie zmian:
 - ✓ **Young Leaders Programme** - globalny program rozwojowy/talentowy (uruchomiony 26 września), którego celem jest rozwój młodych, przyszłych liderów Grupy Santander.
 - ✓ **Leaders for Employees** - program rozwojowy, w którym wzięło udział około 1 tys. liderów z zamiarem doskonalenia długoterminowych stylów przywództwa i klimatu pracy zgodnie z koncepcją roli lidera jako osoby dającej zespołom samodzielność i pole do działania, a także oferującej partnerski dialog i długoterminową wizję oraz dbającej o odpowiednie warunki i klimat pracy.

Badanie zaangażowania



- We wrześniu 2018 r. rozpoczęło się kolejne cykliczne, anonimowe badanie zaangażowania pracowników globalnej Grupy Santander, które zbiera opinie pracowników nt. poszczególnych obszarów funkcjonowania organizacji, m.in.: kultury, procesów, komunikacji i przywództwa. Na podstawie uzyskanych wyników zaplanowane zostaną systemowe działania, mające na celu wsparcie aspektów wymagających dopracowania i rozwoju oraz wzmocnienie tych, które stanowią mocną stronę organizacji. Przełoży się to na wzrost poziomu zaangażowania i udziału procentowego efektywnych pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

1.6. Rebranding

Zakres zmian rebrandingowych

- W dniu 7 września 2018 r., wraz z wpisem do KRS, Bank Zachodni WBK S.A. zmienił dotychczasową nazwę firmy na Santander Bank Polska S.A. i przeniósł siedzibę rejestrową z Wrocławia do Warszawy (al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa). Wraz ze zmianą nazwy Banku wprowadzono nowe logo, wspólne dla wszystkich krajów, w których działa Grupa Santander.
- Od 7 września 2018 r. nowe nazwy noszą też spółki zależne i stowarzyszone, które wchodzą w skład Grupy Kapitałowej Banku i posługiwały się wcześniej skrótem „BZ WBK”.

Poprzednie i nowe nazwy poszczególnych podmiotów/jednostek organizacyjnych i serwisów bankowości elektronicznej:

Przed rebrandingiem	Po rebrandingu
	
<p>Bank Zachodni WBK S.A. www.bzwbk.pl BZWBK24 BZWBK24 internet BZWBK24 mobile iBiznes24 BZWBK24 Mini Firma BZWBK24 Moja Firma plus kontakt@bzwbk.pl</p>	<p>Santander Bank Polska S.A. www.santander.pl Santander24 Santander internet Santander mobile iBiznes24 Mini Firma Moja Firma plus kontakt@santander.pl</p>
BZ WBK Leasing S.A.	Santander Leasing S.A.
BZ WBK Finanse Sp. z o.o.	Santander Finanse Sp. z o.o.
BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.	Santander Inwestycje Sp. z o.o.
BZ WBK Faktor Sp. z o.o.	Santander Factoring Sp. z o.o.
BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
BZ WBK-AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Santander Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Dom Maklerski BZ WBK	Santander Biuro Maklerskie
Inwestor mobile (aplikacja mobilna)	Inwestor mobile (aplikacja mobilna)

- Do nowej nazwy dostosowana została identyfikacja wizualna Banku. W dniach od 8 do 9 września 2018 r. zmieniono oznakowanie oddziałów, placówek partnerskich i bankomatów. Zmodyfikowano ponadto nazwy niektórych dokumentów i produktów, a także druki, formularze, wizytówki i pieczętki oraz materiały reklamowe i informacyjne dla klientów. Nowy wygląd i nazwy zyskały bankowość internetowa oraz mobilna.
- Zmiana nazwy Banku, logo i siedziby rejestrowej nie wymagała od klientów Banku podejmowania jakichkolwiek działań. Umowy zawarte przed datą rejestracji zmiany nazwy Banku w KRS pozostały w mocy. Nie zmieniły się numery rachunków bankowych, hasła do bankowości internetowej, numery PIN, a karty z logo BZ WBK pozostają w użytku do końca daty ich ważności.

Powody zmiany marki firmy

- Zmiana nazwy na Santander Bank Polska S.A. to naturalne następstwo przynależności Banku (od 2011 r.) do międzynarodowej Grupy Santander, a także efekt realizacji (od marca br.) globalnego projektu unowocześnienia marki we wszystkich krajach Grupy. Nowy wizerunek marki jest bardziej nowoczesny, lepiej odzwierciedla transformację cyfrową (jeden z filarów globalnej strategii Grupy), podkreśla stabilność i kontynuację ponad 160-letniej historii, a także eksponuje cechy indywidualne poszczególnych członków Grupy. Zgodnie z wdrożonym wizerunkiem marki Santander Bank Polska S.A. zamierza bardziej intensywnie wykorzystywać swoją przynależność do Grupy Santander i przekładać ją na dodatkowe korzyści dla klientów w Polsce.

Działania marketingowe towarzyszące zmianie marki i ich skuteczność

- W dniu 7 września 2018 r. – wraz z oficjalną inauguracją wdrożenia rebrandingu – ruszyła ogólnopolska kampania informacyjna i wizerunkowa w mediach tradycyjnych, internetowych oraz na zewnętrznych nośnikach reklamowych mająca na celu budowanie i wzmocnienie świadomości nowej marki Santander wśród obecnych i przyszłych klientów.
- Klienci otrzymali powitalny sms informujący o zmianie nazwy Banku oraz list powitalny ze specyfikacją zmian. W systemach bankowości internetowej zamieszczono specjalny komunikat, a na dedykowanej stronie internetowej <https://santander.pl/ms/bankjakichcesz> udostępniono informacje o procesie rebrandingu i towarzyszących mu zmianach.
- Z badania Kantar TNS, przeprowadzonego wśród klientów indywidualnych Banku w pierwszym tygodniu po rebrandingu (10-14 września 2018 r.), wynika, że już na tym etapie 92% respondentów była świadoma zmiany nazwy Banku, a 87% wiedziało, że w nazwie znajduje się wyraz „Santander”.

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

Kierunki rozwoju

- W III kwartale 2018 r. Grupa Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) koncentrowała się na:
 - ✓ stabilnym wzroście wolumenu kredytów i należności leasingowych finansujących samochody poprzez zwiększanie liczby aktywnych dilerów, aktywizację sprzedaży kredytów na samochody używane w zdalnych kanałach dystrybucji, usprawnienia proceduralne i optymalizację procesów sprzedaży;
 - ✓ 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 przez sprzedaż ratalną i karty kredytowe, a następnie cross-selling oraz up-selling kolejnych produktów.
- W okresie objętym raportem SCB S.A. przeprowadził proces rebrandingu we wszystkich kanałach sprzedaży.

Podstawowe portfele biznesowe

Należności od klientów

- Na dzień 30 września 2018 r. należności kredytowe brutto Grupy SCB S.A. osiągnęły wartość 17,0 mld zł, co oznacza wzrost w skali roku o 9,7%, głównie w wyniku wyższego salda kredytów gotówkowych oraz należności z tytułu kart kredytowych i leasingu nowych samochodów.
- Wzrost sprzedaży kredytów gotówkowych r/r wynika z optymalizacji oferty (podwyższenie maksymalnej kwoty kredytu i wydłużenie okresu kredytowania) oraz rozwoju sprzedaży (również w kanałach zdalnych) pod wpływem intensywnej kampanii marketingowej.
- Kampania objęła także bazę kart kredytowych banku, która znajduje się w fazie migracji na funkcjonalność bezdotykową i systematycznie rośnie.

Zobowiązania wobec klientów

- Zobowiązania Grupy SCB S.A. wobec klientów wyniosły 8,6 mld zł na koniec września 2018 r. i były wyższe niż przed rokiem o 7,1%.
- Saldo lokat dla klientów detalicznych zwiększyło się dzięki ofercie atrakcyjnego oprocentowania dla terminów dłuższych niż 12 miesięcy. Ze względu na dużą zapadalność lokat 24M i 36M w III i IV kwartale 2018 r. bank na bieżąco monitoruje zapadalność i odnawialność wspomnianych lokat. Jednocześnie stara się utrzymać wysoką sprzedaż depozytów 24-miesięcznych, które dominują w strukturze nowo pozyskiwanych depozytów.

Pozostałe istotne wydarzenia

- W analizowanym okresie sprawozdawczym Grupa SCB S.A. kontynuowała strategię dywersyfikacji źródeł finansowania:
 - ✓ W sierpniu został podpisany aneks do umowy sekurytyzacyjnej SC Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. wydłużający o 6 miesięcy okres bez amortyzacji nominalu, tj. do marca 2019 r.
 - ✓ We wrześniu bank podpisał umowę kredytową z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym na kwotę o równowartości 50 mln euro w celu finansowania działalności małych i średnich przedsiębiorstw. Transze będą wypłacane w złotych polskich.
 - ✓ Spółka zależna Santander Consumer Multirent sp. z o.o. podpisała aneks do umowy kredytowej z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. w celu przedłużenia o kolejny rok (do sierpnia 2019 r.) finansowania zapadającego w III kwartale 2018 r. w kwocie 100 mln zł.
 - ✓ Ponadto Santander Consumer Multirent sp. z o.o. uruchomił transze kredytowe z Santander Consumer Finance S.A. na średni okres 15 miesięcy w celu finansowania działalności bieżącej.

IV. Rozwój organizacyjny i infrastrukturalny

Nabycie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. przez Santander Bank Polska S.A.

Postanowienia umowne regulujące transakcję

Umowa transakcyjna z dnia 14 grudnia 2017 r. zawarta przez Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A. z Deutsche Bank AG

- Santander Bank Polska S.A. (bank przejmujący) zadeklarował zamiar nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A., złożonej z bankowości detalicznej, private banking i business banking (MSP) oraz 100% udziałów w DB Securities S.A.
- Z zakresu transakcji wyłączono bankowość korporacyjną i inwestycyjną oraz walutowe kredyty hipoteczne, które pozostają w Deutsche Bank Polska S.A. (część niepodzielona).

Umowa podziału z dnia 23 lutego 2018 r. między Santander Bank Polska S.A. i Deutsche Bank Polska S.A. określająca zasady realizacji transakcji podziału zgodnie z art. 529 § 1 pkt 4, art. 530 § 2 i 531 § 1 Kodeksu spółek handlowych

- Przeniesienie składników tworzących wydzieloną część Deutsche Bank Polska S.A. do Santander Bank Polska S.A. nastąpi z mocy prawa po zarejestrowaniu podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji 2 754 824 akcji podziałowych (o wartości nominalnej 10 zł każda), które zostaną przydzielone Deutsche Bank AG. Bank wstąpi wówczas w całość praw i obowiązków Deutsche Bank Polska S.A. związanych z wydzieloną działalnością.
- Przed dokonaniem podziału Bank nabędzie od Deutsche Bank AG około 10% akcji Deutsche Bank Polska S.A., reprezentujących taką samą liczbę głosów na WZ Deutsche Bank Polska S.A.
- W związku z podziałem, kapitał zakładowy Deutsche Bank Polska S.A. zostanie obniżony w drodze umorzenia wszystkich akcji tego banku znajdujących się w posiadaniu Santander Bank Polska S.A. W konsekwencji powyższego bank przejmujący przestanie być akcjonariuszem Deutsche Bank Polska S.A.

Proces realizacji transakcji

- Santander Bank Polska S.A. uzyskał od KNF i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) zgody regulacyjne niezbędne do realizacji transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. Decyzje otrzymane w III kwartale 2018 r. zaprezentowane zostały w tabeli „Istotne wydarzenia korporacyjne”, rozdz. I „Przegląd informacji nt. Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kwartale 2018 r.”
- W związku ze spełnieniem wszystkich warunków przewidzianych w umowie transakcyjnej z dnia 14 grudnia 2017 r., w dniu 8 października 2018 r. Santander Bank Polska S.A. nabył od Deutsche Bank AG 274 444 939 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda, stanowiących ponad 10% kapitału zakładowego Deutsche Bank Polska S.A. za łączną kwotę 257 959 800 zł. Zgodnie z ww. umową nabyte akcje przestaną istnieć w dniu rejestracji obniżenia kapitału zakładowego Deutsche Bank Polska S.A.

Proces integracji

- Prace związane z przygotowaniem fuzji operacyjnej bazują na doświadczeniach Banku zdobytych podczas integracji z Kredyt Bankiem i prowadzone są we współpracy z Deutsche Bank Polska S.A. oraz DB Securities S.A. w oparciu o ww. umowę z 23 lutego 2018 r., która precyzuje plan przygotowań do fuzji oraz odpowiedzialność stron w tym procesie.
- Integracja prawna, rebranding oddziałów i integracja operacyjna (w tym migracja danych) zostaną przeprowadzone jednocześnie w trakcie weekendu migracyjnego. Od momentu fuzji operacyjnej połączony Bank będzie funkcjonował w oparciu o jednolity model biznesowy, wykorzystujący elementy modelu przejmowanej działalności oraz silne kompetencje Deutsche Bank Polska S.A. w obszarze bankowości prywatnej, obsłudze klienta zamożnego, współpracy z zewnętrznymi kanałami dystrybucji i oferty kredytowej kierowanej do wybranych segmentów rynku.
- Proces integracji realizowany będzie tak, aby – po włączeniu wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. – Santander Bank Polska S.A. działał w pełni efektywnie, nie dając odczuć klientom jakichkolwiek negatywnych skutków prac integracyjnych. Klienci wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. – po przeniesieniu na platformę Santander Bank Polska S.A. – będą obsługiwani z zachowaniem dotychczasowych numerów rachunków bankowych.
- We wrześniu 2018 r. Santander Bank Polska S.A. – wraz z Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A. – podjął decyzję o osiągnięciu gotowości do przeprowadzenia fuzji operacyjnej w listopadzie br. W związku z powyższym przystąpiono do realizacji przygotowanego wcześniej planu komunikacji do klientów Deutsche Bank Polska S.A. oraz DB Securities S.A. Przeprowadzono też działania informacyjne skierowane do pracowników przejmowanego banku i rozpoczęto proces realizacji szkoleń przygotowujących pracowników wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. do pracy w Santander Bank Polska S.A.

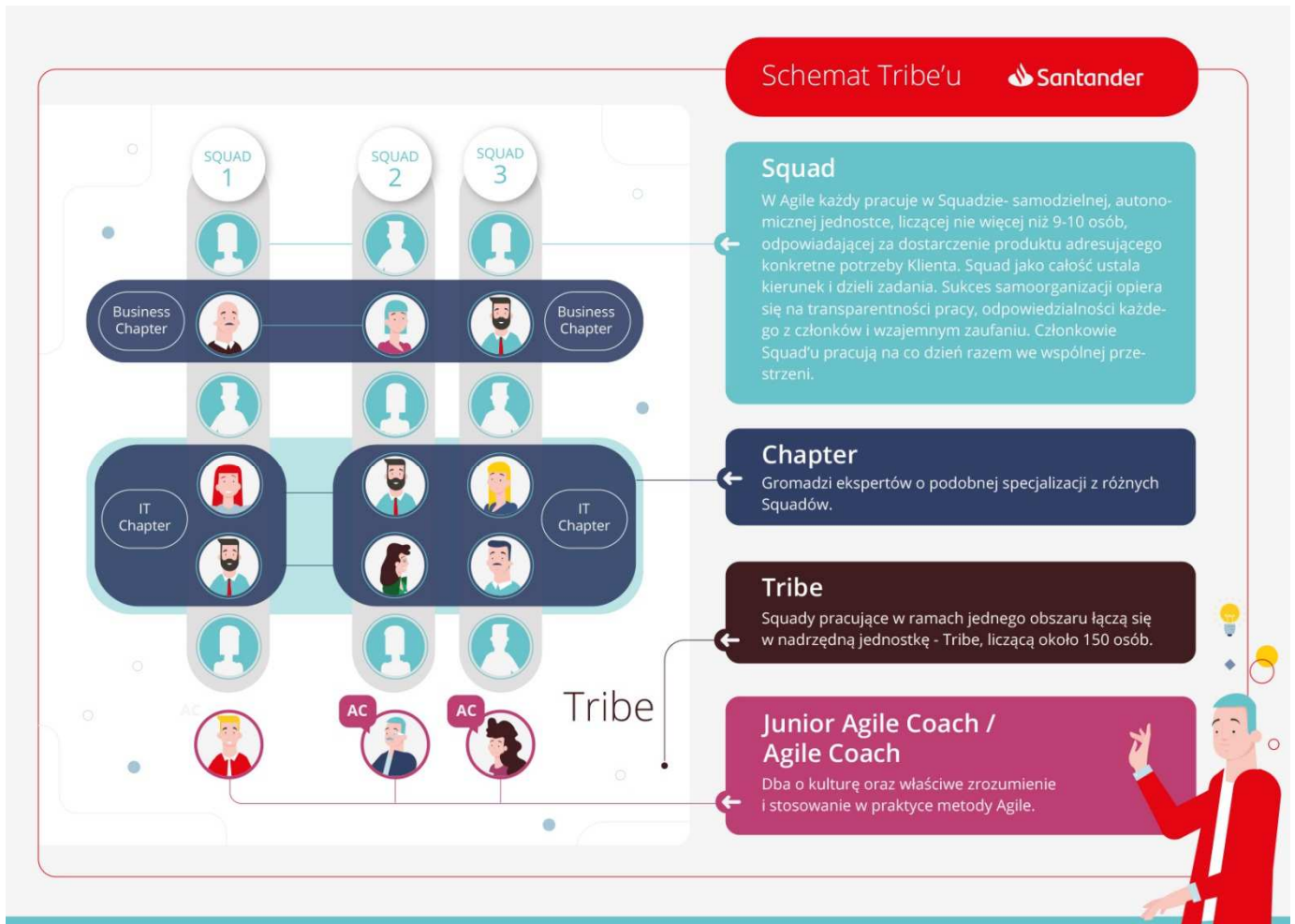
Cele biznesowe, operacyjne i finansowe transakcji

- Przeprowadzenie transakcji przejęcia działalności wydzielonej umocni pozycję rynkową Banku pod względem udziału w aktywach sektora ogółem oraz w rynku kredytów i depozytów klientów, przyniesie efekty synergii i oszczędności oraz wzbogaci Bank o dodatkowe kompetencje i umiejętności w relacjach z klientami zamożnymi, bankowości prywatnej i bankowości biznesowej.
- Podstawowe cele biznesowe i operacyjne obejmują:
 - ✓ wzbogacenie oferty produktowej, poprawę jakości obsługi klientów oraz podniesienie zadowolenia klientów ze współpracy,
 - ✓ zwiększenie bazy klientów i wolumenu biznesu Banku,
 - ✓ rozwój sieci sprzedaży,
 - ✓ poprawę efektywności operacyjnej dzięki wykorzystaniu potencjału obu banków, wdrożeniu najlepszych praktyk banku przejmującego oraz realizacji korzyści skali,
 - ✓ wysoki wzrost wartości przy ograniczonym wpływie na współczynniki kapitałowe.

Wdrażanie metodyki pracy Agile

- Aby zapewnić organizacji długotrwałe powodzenie w dynamicznie rozwijającym się otoczeniu (głównie pod względem technologicznym), Santander Bank Polska S.A. wprowadza nowe sposoby pracy zgodnie z metodyką Agile.
- U podstaw nowej metodyki pracy leżą:
 - ✓ bliska kooperacja w ramach multidyscyplinarnych zespołów podejmujących wspólne decyzje,
 - ✓ elastyczność i transparentność,
 - ✓ przestrzeń do eksperymentowania w drodze do osiągnięcia jednego celu.
- Główne przesłanki zmiany trybu działania organizacji na Agile:
 - ✓ skrócenie czasu realizacji i wdrażania nowych produktów na rynek,
 - ✓ zwiększenie satysfakcji klientów Banku,
 - ✓ usprawnienie współpracy między jednostkami organizacyjnymi, głównie biznesem i IT,
 - ✓ rozszerzenie możliwości rozwoju dla pracowników,
 - ✓ poszerzenie oferty wartościowych narzędzi finansowych,
 - ✓ podwyższenie wyników finansowych.

MODEL ORGANIZACYJNY WDRAŻANY W SANTANDER BANK POLSKA S.A.



- Wprowadzanie metody pracy Agile w Banku odbywa się etapami. Proces rozpoczął się od Pionu Bankowości Detalicznej, gdzie do końca września uruchomione zostały cztery Tribe'y: Omnikanalowość, Klient indywidualny, Inżynieria Ryzyka i Finansowanie Potrzeb Klientów Indywidualnych. Jednocześnie realizowano II i III fazę wdrożeń zmierzających do utworzenia kolejnych Tribe'ów, m.in. Codzienne Bankowanie, Rozwiązania dla Domu, Ubezpieczenia, Małe i Średnie Firmy, Business Intelligence i Wealth Management.

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Bank Polska S.A.

Sieć oddziałów

- Zgodnie ze strategią dystrybucji biznesu detalicznego w III kwartale 2018 r. Santander Bank Polska S.A. uruchomił 4 kolejne oddziały w nowym innowacyjnym formacie. Jednocześnie otworzono 3 kolejne strefy Santander w galeriach handlowych tzw. „wyspy akwizycyjne”, przekształcono 11 kolejnych oddziałów w placówki partnerskie i kontynuowano racjonalizację oddziałów.
- W III kwartale 2018 r. liczba oddziałów (lokalizacji) spadła o 20 do 520, a liczba placówek partnerskich zwiększyła się o 7 do 120.

Kanały zdalne

- Równoległe z modernizacją sieci fizycznej kontynuowano rozwój funkcjonalności cyfrowych kanałów kontaktu z klientem oraz wdrażano nowe lub zmodyfikowane procesy obsługi w Multikanałowym Centrum Komunikacji (MCK).

Sieć bankomatów

- W ramach programu rozwoju kanałów samoobsługowych w III kwartale 2018 r. kontynuowano proces instalacji tzw. recyklarów, (bankomatów dwufunkcyjnych z zamkniętym obiegiem gotówki) ograniczających koszty obsługi i zwiększających dostępność wypłat i wpłat dla klienta, wymianę najstarszych urządzeń w sieci na nowe recykingowe modele dualne oraz proces racjonalizacji sieci. Liczba recyklarów zwiększyła się w ciągu minionego kwartału o 41 do 285 urządzeń, natomiast ilość bankomatów, wpłatomatów i urządzeń dualnych bez zamkniętego obiegu gotówki spadła o 55 do 1 440.
- Sieć urządzeń samoobsługowych Santander Bank Polska S.A. zajmuje trzecią pozycję wśród polskich banków pod względem liczby bankomatów oraz drugą pozycję pod względem liczby wpłatomatów.

Bankowość internetowa i mobilna

- W III kwartale 2018 r. kontynuowano prace nad rozszerzaniem funkcjonalności i doskonaleniem ergonomii kanałów bankowości elektronicznej pod kątem potrzeb i wygody dla klienta. W aplikacji Santander mobile uruchomiono mPodpis, tj. nowe narzędzie autoryzacyjne (alternatywa dla jednorazowych smsKodów), które umożliwia potwierdzenie mobilnym PINem w telefonie komórkowym transakcji realizowanych w internecie (np. płatności w sklepach internetowych). Ponadto z profilu klienta indywidualnego uruchomiono sprzedaż kont dla klientów z jednoosobową działalnością gospodarczą i przeprowadzono rebranding bankowości internetowej i mobilnej, usług Doradcy online oraz portalu informacyjnego santander.pl.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Bank Polska S.A.	30.09.2018	31.12.2017
Oddziały (lokalizacje)	520	576
Placówki partnerskie	120	109
Centra Bankowości Korporacyjnej	12	12
Centra Bankowości Biznesowej	21	21
Bankomaty	887	948
Wpłatomaty	6	13
Urządzenia dualne	832	771
Santander24 - zarejestrowani klienci (w tys.)	3 601	3 388
Santander24 - klienci aktywni ¹⁾ (w tys.)	2 175	2 056
Santander mobile - klienci bankowości mobilnej ²⁾ (w tys.)	1 242	1 094
iBiznes24 - zarejestrowane firmy ³⁾ (w tys.)	16	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

- W III kwartale 2018 r. realizowane były:
 - ✓ prace optymalizujące wdrożone wcześniej rozwiązania CRM, w tym aplikacje front-endowe oraz środowiska analityczne wspierające inicjowanie akcji CRM;
 - ✓ prace rozwojowe koncentrujące się na integracji systemów CRMowych z online'ową bramką SMS oraz na testowym uruchomieniu kampanii bazujących na pozyskiwanych w czasie rzeczywistym sygnałach z systemów bankowości elektronicznej (pełne wdrożenie rozwiązań bazujących na tych mechanizmach zaplanowano na IV kwartał 2018 r.).
- Ciągłe działania rozwojowe i optymalizacyjne zaowocowały:
 - ✓ poprawą wskaźników takich jak: Hit Rate na realizowanych kampaniach, poziomem skontaktowania oraz wykorzystania kanałów wspierających (SMS, email itp).
 - ✓ wzrostem udziału sprzedaży generowanej w wyniku wsparcia CRMowego oraz zauważalnie wyższym poziomem zadowolenia klientów - wskaźniki NPS klientów objętych kampaniami CRM są wyraźnie wyższe niż dla klientów, którzy nie zostali objęci tymi działaniami.

Rozwój kanałów dystrybucji Santander Consumer Banku S.A.

- W III kwartale 2018 r. SCB S.A. kontynuował działania na rzecz efektywności sieci dystrybucji, w tym przegląd struktury oddziałów oraz placówek partnerskich z uwzględnieniem potrzeb klientów. Klienci Banku mieli też dostęp do systematycznie rozwijanych usług bankowości elektronicznej i mobilnej.

Podstawowe dane dot. kanałów dystrybucji

Santander Consumer Bank S.A.	30.09.2018	31.12.2017
Oddziały	153	159
Placówki partnerskie	169	153
Zarejestrowani użytkownicy bankowości elektronicznej (w tys.) ¹⁾	177	132

1) Użytkownicy, którzy zawarli umowę z SCB S.A. i przynajmniej raz zalogowali się do systemu bankowości elektronicznej banku.

- Poza oddziałami i placówkami partnerskimi oraz elektronicznymi kanałami dystrybucji, na 30 września 2018 r. sieć dystrybucyjna SCB S.A. obejmowała:
 - ✓ struktury mobilnej sprzedaży kredytów samochodowych i depozytów korporacyjnych,
 - ✓ zdalny kanał sprzedaży kredytów samochodowych,
 - ✓ zewnętrzne sieci partnerskie w zakresie kredytów samochodowych (692) oraz kredytów ratalnych i kart kredytowych (8 157).

V. Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w III kw. 2018 r.

1. Rachunek zysków i strat

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

Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A. w mln zł (ujęcie analityczne)	I-III kw. 2018	I-III kw. 2017	Zmiana r/r
Dochody ogółem	6 202,3	5 753,3	7,8%
- Wynik z tytułu odsetek	4 208,3	3 897,4	8,0%
- Wynik z tytułu prowizji	1 560,5	1 497,7	4,2%
- Pozostałe dochody ¹⁾	433,5	358,2	21,0%
Koszty ogółem	(2 803,6)	(2 502,2)	12,0%
- Koszty pracownicze i koszty działania	(2 414,3)	(2 184,1)	10,5%
- Amortyzacja	(244,5)	(234,3)	4,4%
- Pozostałe koszty operacyjne	(144,8)	(83,8)	72,8%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(725,8)	(477,5)	52,0%
Udział w zysku/stracie jednostek wycenianych metodą praw własności	42,2	38,5	9,6%
Podatek od instytucji finansowych ²⁾	(333,6)	(316,8)	5,3%
Skonsolidowany zysk przed opodatkowaniem	2 381,5	2 495,3	-4,6%
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(552,0)	(601,2)	-8,2%
Zysk za okres	1 829,5	1 894,1	-3,4%
- Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	1 569,1	1 664,1	-5,7%
- Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli	260,4	230,0	13,2%

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, zyski/straty netto na udziałach w podmiotach powiązanych, wynik handlowy i rewaluacja, wynik na pozostałych instrumentach finansowych i pozostałe przychody operacyjne

2) Podatek bankowy naliczony zgodnie z Ustawą o podatku od niektórych instytucji finansowych z dnia 15.01.2016 r

- W okresie 9 pierwszych miesięcy 2018 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. odnotowała wyraźny wzrost dochodów z działalności podstawowej, w tym wyniku z tytułu odsetek o 8,0% r/r i wyniku z tytułu prowizji o 4,2% r/r.
- Niemniej zysk przed opodatkowaniem Grupy był niższy od ubiegłorocznego o 4,6% i wyniósł 2 381,5 mln zł, odzwierciedlając wpływ inicjatyw rozwojowych oraz presji otoczenia, z uwzględnieniem wymogów regulacyjnych. Ilustrują to m.in. następujące zmiany w rachunku zysków i strat:
 - ✓ Wzrost kosztów pracowniczych i działania o 10,5% r/r w związku z realizacją projektu przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A., rebrandingu oraz pozostałych projektów rozwojowych i transformacyjnych.
 - ✓ Zwiększone odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych (52,0% r/r) ze względu na słabszy niż w okresie porównywalnym pozytywny wpływ sprzedaży wymagalnych wierzytelności oraz dynamikę wzrostu portfela należności kredytowych.
 - ✓ Wyższa o 5,3% r/r kwota podatku od instytucji finansowych wskutek organicznego wzrostu bazy aktywów podlegających opodatkowaniu.
 - ✓ Ruchy na rezerwach na sprawy sporne istotnie zwiększyły pozostałe dochody (+21,0% r/r) i pozostałe koszty operacyjne (+72,8% r/r). Łączna wartość netto rozwiązań, zawiązań i przychodów z tytułu rezerw na sprawy sporne w obu analizowanych okresach była ujemna i wyniosła odpowiednio 39,9 mln zł za trzy kwartały 2018 r. oraz 1,4 mln zł za trzy kwartały 2017 r., co oznacza wzrost obciążenia z tytułu wyniku brutto bieżącego okresu o 38,5 mln zł r/r.
- Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. wyniósł 1 569,1 mln zł i zmniejszył się o 5,7% r/r.

Porównywalność okresów

Zastosowanie nowych MSSF

MSSF 9

- Zgodnie z MSSF 9 „Instrumenty finansowe” z dniem 1 stycznia 2018 r.- Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. zmieniła klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych w oparciu o szczegółową analizę wykorzystywanych modeli biznesowych w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz przepływów pieniężnych wynikających z obowiązujących umów.
- Finansowy wpływ zmiany w podejściu do klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz rezerw na zobowiązania zaprezentowany został w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 r.” w nocie 2 „Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego”. Wartość pozostałych pozycji aktywów i zobowiązań nie uległa istotnej zmianie w wyniku wdrożenia MSSF 9.
- Grupa skorzystała z możliwości zwolnienia z obowiązku przekształcania danych porównywalnych w zakresie zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości. Różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych - wynikające z zastosowania MSSF 9 - zostały ujęte jako element wyniku z lat ubiegłych oraz kapitału z aktualizacji wyceny w kapitałach własnych na dzień 1.01.2018 r. (-254,5 mln zł).
- Po zakończeniu z dniem 30 czerwca 2018 r. analizy portfela kart kredytowych pod kątem kontraktowych przepływów pieniężnych (w następstwie zastosowania MSSF 9), Grupa dokonała zmiany klasyfikacji i wyceny kart kredytowych udzielonych do 1 sierpnia 2016 r., których umowna konstrukcja oprocentowania opierała się na czterokrotności stopy lombardowej NBP, a zapisy umowne z klientem nie zawierały bezpośredniego odniesienia do przepisów Kodeksu Cywilnego w zakresie maksymalnych odsetek ustawowych. Ww. portfel kart kredytowych został wyceniony do wartości godziwej i sklasyfikowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako „należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy”, przychody odsetkowe z tych instrumentów zostały wykazane w linii „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”. Grupa Santander Bank Polska S.A. zaprzestała ujmowania odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych, a ocena ryzyka kredytowego dla tych produktów stanowi obecnie integralną część wyceny do wartości godziwej. Kwotę wynikającą ze zmiany w klasyfikacji i wyceny ujęto w wyniku finansowym bieżącego okresu zamiast w zyskach zatrzymanych na dzień 01.01.2018 r.

MSSF 15

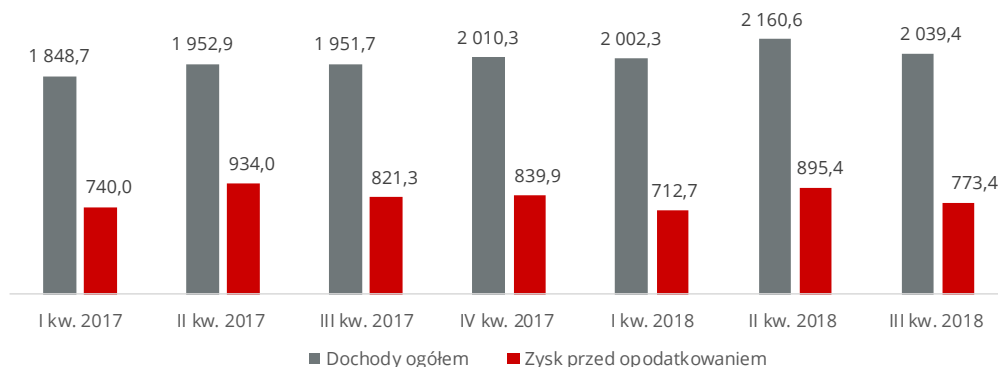
- Zgodnie z MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” - obowiązującym od 1 stycznia 2018 r. - wprowadzony został nowy 5-etapowy model wykorzystywany do rozpoznawania umów skutkujących przychodami (z wyłączeniem umów regulowanych przez inne standardy). Zastosowanie MSSF 15 nie wymagało dokonania istotnych zmian prezentacyjnych.

Wybrane składowe wpływające na porównywalność okresów ujętych w rachunku zysków i strat Grupy Santander Bank S.A. (z pominięciem wpływu nowo wdrożonych MSSF)

Komponent RZiS

	I-III kw. 2018 r.	I-III kw. 2017 r.
Przychody z tytułu dywidend	<ul style="list-style-type: none"> 99,9 mln zł, w tym dywidenda w wys. 91,4 mln zł ze spółek z Grupy Aviva z portfela inwestycji kapitałowych Santander Bank Polska S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 76,6 mln zł, w tym dywidenda w wys. 68,6 mln zł ze spółek z Grupy Aviva z portfela inwestycji kapitałowych Santander Bank Polska S.A.
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	<ul style="list-style-type: none"> 44,1 mln zł, w tym 44,3 mln zł ze sprzedaży nieruchomości Santander Bank Polska S.A. we Wrocławiu 	<ul style="list-style-type: none"> 1,1 mln zł
Wynik brutto na sprzedaży wierzytelności kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> 30,2 mln zł ze sprzedaży wierzytelności Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 202,3 mln zł ze sprzedaży wierzytelności Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A.
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> -0,02 mln zł 	<ul style="list-style-type: none"> 12,6 mln zł w tym 10,8 mln zł zysku ze sprzedaży akcji Polimex-Mostostal S.A. z portfela inwestycji kapitałowych Santander Bank Polska S.A.

DOCHODY OGÓŁEM I ZYSK PRZED OPODATKOWANIEM W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2017 R. I 2018 R. (W MLN ZŁ)



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

Składowe zysku Grupy Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem w mln zł (ujęcie podmiotowe)	I-III kw. 2018	I-III kw. 2017	Zmiana r/r
Santander Bank Polska S.A.	1 899,3	1 909,9	-0,6%
Spółki zależne:	833,8	742,6	12,3%
Santander Consumer Bank z jednostkami zależnymi ¹⁾	588,4	620,4	-5,2%
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	180,8	59,4	204,4%
Santander Finanse sp. z o.o. z jednostkami zależnymi (Santander Leasing S.A., Santander Factoring sp. z o.o., Santander F24 S.A.)	64,4	63,3	1,7%
Santander Inwestycje sp. z o.o.	0,2	(0,5)	-
Wycena metodą praw własności	42,2	38,5	9,6%
Eliminacja dywidend otrzymanych przez Santander Bank Polska S.A. i korekty konsolidacyjne	(393,8)	(195,7)	101,2%
Zysk przed opodatkowaniem	2 381,5	2 495,3	-4,6%

1) Poza Bankiem SCB S.A. w skład Grupy Kapitałowej SCB S.A. na dzień 30.09.2018 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. Spółka AKB Marketing Services sp. z o.o. w likwidacji została zlikwidowana i wykreślona z rejestru sądowego w dniu 20.11.2017 r. Zaprezentowane kwoty stanowią zysk przed opodatkowaniem Grupy SCB S.A. za wskazane okresy po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych.

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

- Jednostkowy zysk przed opodatkowaniem Santander Bank Polska S.A. za trzy kwartały 2018 r. wyniósł 1 899,3 mln zł i zmniejszył się nieznacznie w stosunku rocznym (-0,6% r/r), co stanowi wypadkową zmian w poniższych składowych:
 - ✓ Znaczna poprawa wyniku z tytułu odsetek (+6,1% r/r) dzięki dynamicznej akcji kredytowej wśród klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych oraz optymalizacji oferty depozytowej dla klientów indywidualnych.
 - ✓ Niższy wynik z tytułu prowizji (-6,0% r/r), powstały pod wpływem spadku:
 - dochodów netto z tytułu opłat dystrybucyjnych,
 - prowizji maklerskich (pogorszenie koniunktury giełdowej),
 - obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (promocje i modyfikacje taryfy prowizji i opłat w ramach aktywizowania klientów),
 został w znacznej części skompensowany przez wzrosty w pozostałych liniach biznesowych takich jak: bankowość elektroniczna i płatności, transakcje wymiany walutowej, działalność kredytowa, gwarancje i poręczenia.
 - ✓ Wzrost przychodów z tytułu dywidend (+80,9% r/r) w związku z otrzymaniem wyższej niż w poprzednim roku dywidendy od SCB S.A. (259,9 mln zł w 2018 r. wobec 108,3 mln zł w 2017 r.), spółek z Grupy Aviva (152,1 mln zł w 2018 r. wobec 113,4 mln zł w 2017 r.) oraz Santander Finanse sp. z o.o. (38,8 mln zł w 2018 r. wobec 4,9 mln zł w 2017 r.).
 - ✓ Przyrost pozostałych przychodów operacyjnych (116,4% r/r) za sprawą zysku na sprzedaży nieruchomości we Wrocławiu oraz rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne.
 - ✓ Wyższe saldo odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych (+26,4% r/r) to efekt niskiej bazy pod wpływem wyższego wyniku na sprzedaży wierzytelności w ubiegłym roku oraz dynamiki wzrostu portfela kredytowego w okresie bieżącym.
 - ✓ Wzrost bazy kosztów operacyjnych ogółem (+13,1% r/r) wskutek nakładów poniesionych na realizację projektu rebrandingu i przejścia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A., jak również zawiązania rezerw na sprawy sporne.
 - ✓ Spadek wyniku na pozostałych instrumentach finansowych (-27,3% r/r) wraz z zyskiem na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych oraz wyniku handlowego i rewaluacji (-7,6% r/r) pod wpływem transakcji pochodnych i walutowych.

Jednostki zależne

- Łączny zysk przed opodatkowaniem konsolidowanych z Santander Bank Polska S.A. spółek zależnych zwiększył się o 12,3% r/r pod wpływem znacznego wzrostu zyskowności spółki Santander TFI S.A.

Grupa SCB S.A.

- Wkład Grupy SCB S.A. do skonsolidowanego wyniku brutto Grupy Santander Bank Polska S.A. za trzy pierwsze kwartały 2018 r. osiągnął wartość 588,4 mln zł (uwzględniając wyłączenia transakcji wzajemnych i korekty konsolidacyjne) i był niższy o 5,2% w skali roku w efekcie następujących zmian:
 - ✓ Wzrost wyniku odsetkowego netto o 12,8% r/r do 1 115,7 mln zł, odzwierciedlający systematyczny wzrost portfela kredytowego i korzystne zmiany zachodzące w jego strukturze (wzrost udziału produktów wysokomarżowych, tj. kredytów gotówkowych i kart kredytowych).
 - ✓ Wzrost wyniku z tytułu prowizji o 18,0% r/r do 123,1mln zł, co jest m.in. efektem niskiej bazy powstałej w okresie porównywalnym wskutek wystąpienia jednorazowych kosztów pośrednictwa kredytowego związanych z utrzymaniem i rozwojem sieci sprzedaży SCB S.A.
 - ✓ Wyższy o 146 mln zł r/r ujemny wynik na odpisach z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w wysokości 214,9 mln zł, wynikający z:
 - niskiej bazy na skutek pozytywnego wpływu jednorazowych zdarzeń w okresie porównywalnym (wydłużenie okna odzysku do 36 miesięcy dla pożyczek gotówkowych i do 48 miesięcy dla kredytów hipotecznych oraz wysoki przychód ze sprzedaży przeterminowanych wierzytelności),
 - wzrostu odpisów związanych ze zmieniającą się strukturą produktową portfela kredytowego (zmniejszający się udział kredytów hipotecznych na rzecz pożyczek gotówkowych).
 - ✓ Wzrost pozostałych dochodów operacyjnych (tj. dochodów pozaodsetkowych i pozaprowizyjnych) o 7,5% r/r w stosunku rocznym do 45,5 mln zł.
 - ✓ Wzrost bazy kosztów operacyjnych o 7,5% r/r do poziomu 451,7 mln zł z powodu wyższych wydatków związanych z marketingiem i dostosowaniem Grupy do wymogów RODO, wzrostu amortyzacji w następstwie inwestycji w IT oraz zwiększonych kosztów osobowych pod wpływem rozwoju biznesu i presji na rynku pracy.

Pozostałe spółki zależne

- Zysk brutto spółki Santander TFI S.A. za 9 miesięcy 2018 r. zwiększył się o 204,4% r/r ze względu na zmianę modelu dystrybucji i rozliczeń z Santander Bank Polska S.A. z początkiem 2018 r. Dodatkowo spółka odnotowała pozytywną dynamikę wzrostu dochodów z tytułu prowizji za zarządzanie aktywami spowodowaną przez wzrost średniej wartości aktywów netto zarządzanych funduszy w stosunku rocznym.
- Łączny zysk przed opodatkowaniem spółek kontrolowanych przez Santander Finanse sp. z o.o. pozostał relatywnie stabilny w stosunku rocznym.

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

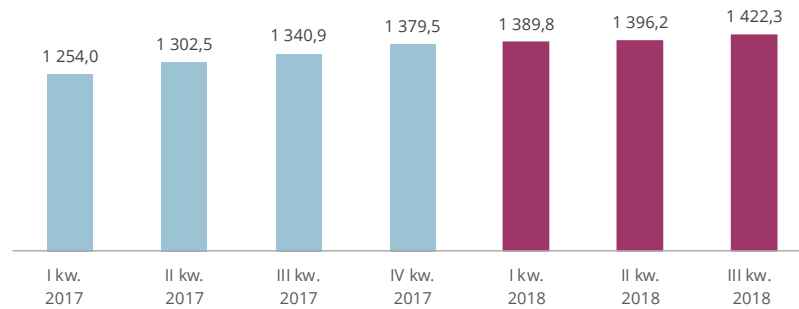
Dochody ogółem

- Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 3 pierwsze kwartały 2018 r. wyniosły 6 202,3 mln zł i były wyższe niż w tym samym okresie ubiegłego roku o 7,8%.

Wynik z tytułu odsetek

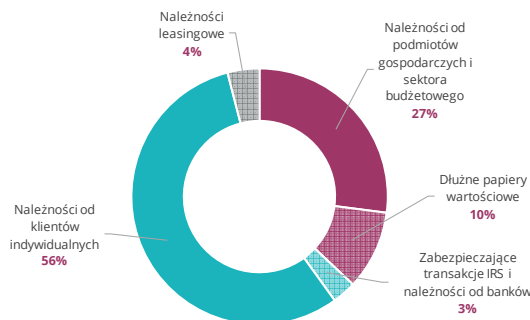
- Wynik z tytułu odsetek za okres dziewięciu miesięcy 2018 r. osiągnął wartość 4 208,3 mln zł i wzrósł o 8,0% r/r.

WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK W KOLEJNYCH KWARTAŁACH
2017 R. I 2018 R. (W MLN ZŁ)

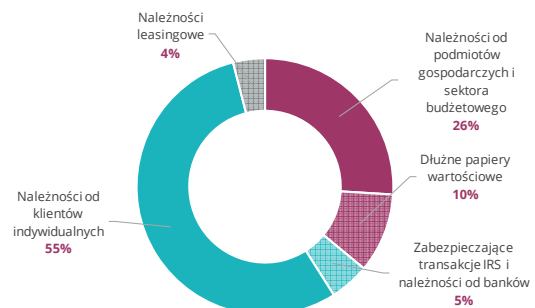


- W analizowanym okresie koszty odsetkowe Grupy zwiększyły się o 8% r/r do 1 022,7 mln zł i wyrównały tempo wzrostu z przychodami odsetkowymi o wartości 5 231 mln zł:
 - ✓ Wzrost przychodów odsetkowych stymulowały należności od klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych, należności leasingowe i z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz dłużne inwestycyjne papiery wartościowe. Spowolnił je natomiast portfel należności od banków, operacje CIRS i IRS zabezpieczające przepływy pieniężne oraz dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu.
 - ✓ Najszybciej rosły koszty odsetkowe generowane przez zobowiązania z tytułu sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, zobowiązania podporządkowane i wyemitowane papiery wartościowe oraz depozyty podmiotów gospodarczych. Nieznaczny spadek zaobserwowano jedynie w bazie depozytów od klientów indywidualnych.

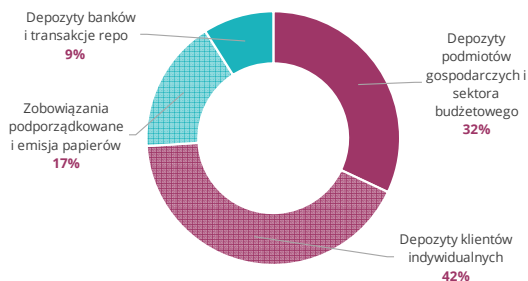
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH ZA TRZY KWARTAŁY 2018 R.



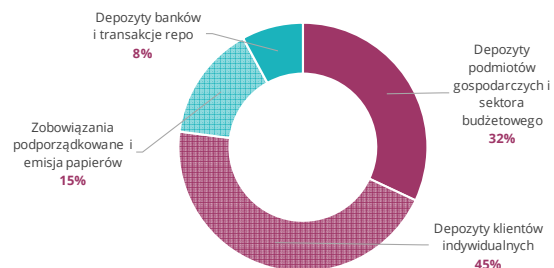
STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH ZA TRZY KWARTAŁY 2017 R.



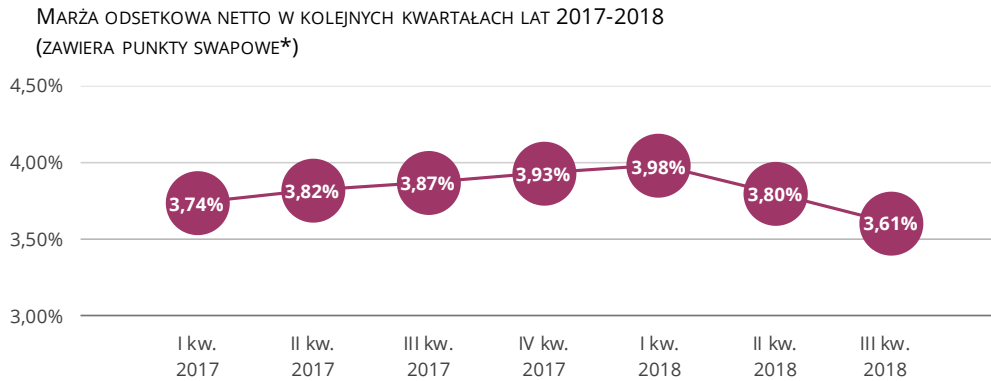
STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH ZA TRZY KWARTAŁY 2018 R.



STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH ZA TRZY KWARTAŁY 2017 R.



- Po serii systematycznych wzrostów, utrzymujących się od początku 2017 r., kwartalna marża odsetkowa netto (zannualizowana w ujęciu kwartalnym) uległa zawężeniu w II i III kwartale b.r. odpowiednio o 18 p.b. kw/kw i 19 b.p. kw/kw do poziomu 3,61%. Powodem zmiany jest szybsze tempo wzrostu kosztów finansowania aktywów w związku z przyspieszoną akwizycją depozytów terminowych i środków oszczędnościowych oraz wzmożoną aktywnością Grupy w zakresie emisji własnych papierów wartościowych w ramach przygotowań do przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. W tym samym czasie przychody odsetkowe systematycznie wzrastały pod wpływem powiększającego się portfela kredytowego (kredytów gotówkowych, kredytów hipotecznych, kredytów gospodarczych) oraz portfela inwestycyjnych papierów dłużnych.



* 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 do obrotu.

- Wzrost kosztów odsetkowych generowanych przez rosnącą bazę depozytową i emisje własne dłużnych papierów wartościowych przełożył się na nieznaczny spadek skumulowanej marży odsetkowej netto (annualizowanej w ujęciu narastającym) z 3,81% po 9 miesiącach 2017 r. do 3,79% po 9 miesiącach 2018 r.
- W ciągu trzech kwartałów 2018 r. – podobnie jak w okresie porównywalnym – poziom marży wspierały efektywne procesy zarządzania parametrami oferty depozytowo-kredytowej, narzędzia i działania zwiększające jej jakość, dostępność i atrakcyjność, a także korzystne tendencje sprzedażowe kształtujące strukturę bilansu. Grupa odnotowała pożądane z punktu widzenia marży zmiany w zakresie kluczowych wolumenów biznesowych, w tym przyrost w stosunku rocznym należności od klientów indywidualnych.

Wynik z tytułu prowizji

Wynik z tytułu prowizji (w mln zł)	I-III kw. 2018	I-III kw. 2017	Zmiana r/r
E-Biznes i płatności ¹⁾	310,4	295,3	5,1%
Prowizje walutowe	286,1	254,9	12,2%
Obsługa rachunków i obrót pieniężny ²⁾	237,0	252,2	-6,0%
Dystrybucja i zarządzanie aktywami	220,1	210,1	4,8%
Prowizje kredytowe ³⁾	210,7	154,5	36,4%
Prowizje ubezpieczeniowe	143,6	149,7	-4,1%
Karty kredytowe	99,3	100,9	-1,6%
Działalność maklerska	44,6	62,5	-28,6%
Pozostałe prowizje ⁴⁾	8,7	17,6	-50,6%
Razem	1 560,5	1 497,7	4,2%

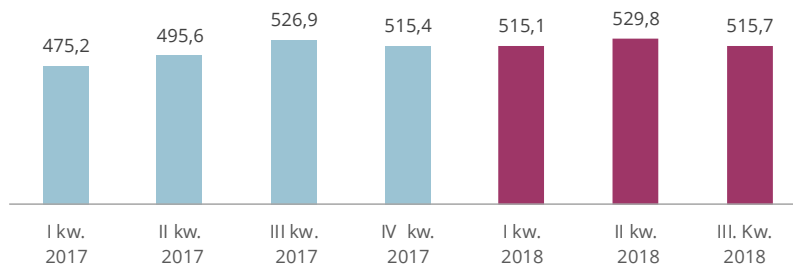
1) Prowizje dot. płatności (zagranicznych, masowych, transferów Western Union, trade finance), kart debetowych, obsługi instytucji zewnętrznych oraz innych usług elektronicznych i telekomunikacyjnych.

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 9 miesięcy zakończony 30 września 2018 r.” zawarte są w pozycji „pozostałe” (3,4 mln zł za trzy kwartały 2018 r. wobec 0,5 mln zł za trzy kwartały 2017 r.).

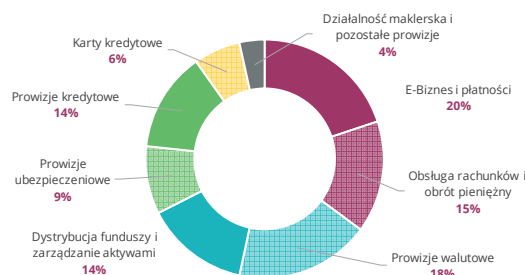
3) Dochody prowizyjne z działalności kredytowej, faktoringowej i leasingowej, które nie podlegają amortyzacji do dochodu odsetkowego. Linia obejmuje m.in. koszty pośrednictwa kredytowego.

4) Prowizje z tytułu gwarancji i poręczeń, organizowania emisji i pozostałe.

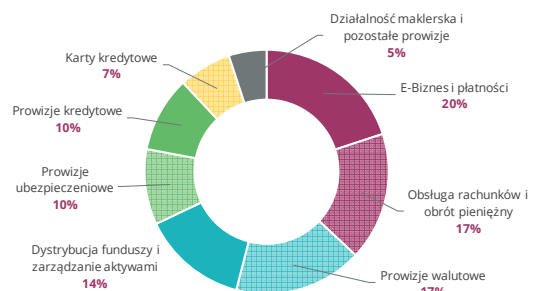
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI W KOLEJNYCH KWARTAŁACH 2017 R. I 2018 R.
(W MLN ZŁ)



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

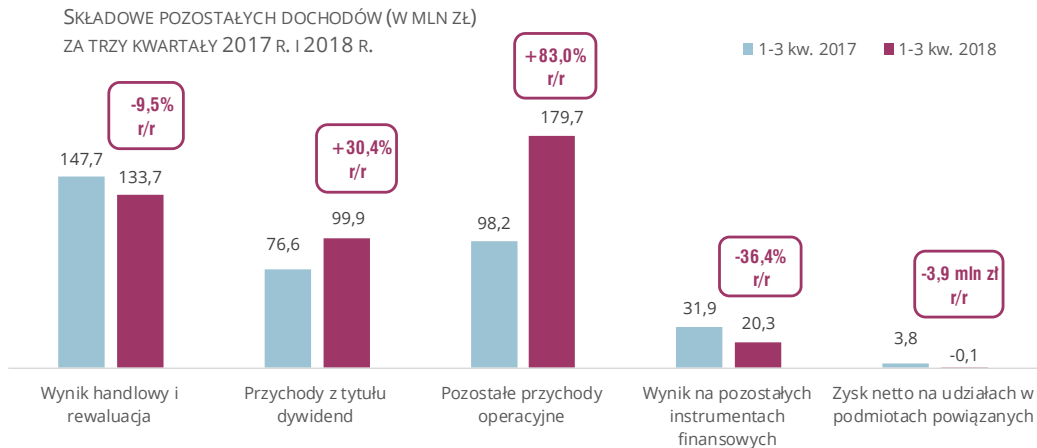


STRUKTURA WYNIKU Z TYTUŁU PROWIZJI W III KW. 2017 R.



- Po 9 pierwszych miesiącach 2018 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 1 560,5 mln zł i był wyższy w stosunku rocznym o 4,2%, co stanowi skumulowany efekt działalności linii biznesowych Banku i spółek zależnych:
 - ✓ Dochody prowizyjne netto Grupy z działalności kredytowej zwiększyły się o 36,4% r/r dzięki wyższym przychodom z tytułu opłat związanych z obsługą ekspozycji kredytowych przedsiębiorstw oraz istotnemu zmniejszeniu kosztów pośrednictwa kredytowego w związku z poniesieniem przez SCB S.A. w 2017 r. jednorazowych opłat z tytułu utrzymania i dalszego rozwoju sieci sprzedaży.
 - ✓ Poprawa dochodów z prowizji walutowych (+12,2% r/r) wynika z systematycznego wzrostu obrotów stanowiących pochodną kompleksowych działań Grupy na rzecz wspierania handlu zagranicznego i rozwoju usług e-FX w ramach platformy iBiznes24.
 - ✓ Wyższe dochody prowizyjne za dystrybucję i zarządzanie aktywami (+4,8% r/r) są rezultatem wzrostu w stosunku rocznym średnich aktywów netto funduszy inwestycyjnych pod zarządzaniem Santander TFI S.A. pod wpływem szybkiego napływu środków w II poł. 2017 r. w okresie sprzyjającej koniunktury giełdowej (utrzymującej się do lutego 2018 r.) i utrzymujących się niskich stóp procentowych obniżających atrakcyjność depozytów bankowych.
 - ✓ Dochody prowizyjne netto zagregowane w linii „eBiznes i Płatności” zwiększyły się o 5,1% r/r za sprawą wydawnictwa i obsługi rosnącej bazy kart debetowych (+6,3% r/r) i transakcji bezgotówkowych dokonywanych z ich użyciem.
 - ✓ Wynik prowizyjny z tytułu wydawnictwa i obsługi połączonego portfela kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. zmniejszył się o 1,6% r/r wskutek wzrostu kosztów prowizyjnych związanych z promocjami realizowanymi przez Santander Bank Polska S.A. oraz zmianą trybu rozliczeń jednego z portfeli kart co-brandingowych SCB S.A. Na stronę przychodową wpłynęły natomiast zmiany w cenie prowizji i opłat (np. opłata warunkowa zamiast opłaty stałej za kartę 1|2|3 Santander Bank Polska S.A.) oraz rosnąca świadomość transakcyjna klientów (np. spadek obrotów gotówkowych i przelewów z rachunków karty). Liczba generujących ww. wynik kart kredytowych zwiększyła się w stosunku rocznym o 1,8%.
 - ✓ Prowizje z działalności maklerskiej uległy redukcji w skali roku o 28,6% r/r wraz ze spowolnieniem obrotów klientów Santander Biuro Maklerskie na rynku wtórnym w warunkach pogarszającej się od lutego br. koniunktury giełdowej.
 - ✓ Niższe o 4,1% r/r dochody prowizyjne netto z tytułu ubezpieczeń to głównie efekt dostosowywania modelu sprzedaży ubezpieczeń w Grupie do nowych unijnych wymogów regulacyjnych oraz spadek wskaźnika pokrycia kredytów gotówkowych Grupy ubezpieczeniami.

Pozostałe dochody



- Zaprezentowane na powyższym wykresie „pozostałe dochody Grupy” wyniosły łącznie 433,5 mln zł i zwiększył się 21,0% r/r.
 - ✓ Wynik handlowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 9 pierwszych miesięcy 2018 r. wyniósł 133,7 mln zł, co oznacza spadek w stosunku rocznym o 9,5%.
 - Na rynku pochodnych instrumentów finansowych oraz walutowych operacji międzybankowych Grupa wypracowała zysk w wysokości 99,7 mln zł wobec 113,5 mln zł za trzy kwartały 2017 r. Ww. komponent wyniku handlowego nie uwzględnia dochodu odsetkowego z transakcji CIRS i IRS desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (155,0 mln zł za trzy kwartały 2018 r. wobec 172,2 mln zł za trzy kwartały 2017 r.), które ujmowane są w przychodach odsetkowych.
 - Pozostałe handlowe transakcje walutowe przyniosły zysk w wysokości 9,4 mln zł wobec 32,2 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku.
 - Łączny wynik na operacjach dłużnymi i kapitałowymi papierami wartościowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł 16,9 mln zł wobec 2,0 mln zł za trzy kwartały 2017 r.
 - Ujęta w bieżącym wyniku handlowym zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy była pozytywna i wyniosła 7,7 mln zł.
 - ✓ Grupa wykazała przychód z tytułu dywidend w wysokości 99,9 mln zł za trzy kwartały 2018 r., tj. o 30,4% więcej niż w analogicznym okresie poprzedniego roku w związku z wyższym poziomem dywidend pochodzących ze spółek z Grupy Aviva wchodzących w skład portfela inwestycji kapitałowych Santander Bank Polska S.A.
 - ✓ Wynik na pozostałych instrumentach finansowych wyniósł 20,3 mln zł wobec 31,9 mln zł w tym samym okresie poprzedniego roku, głównie za sprawą sprzedaży kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych z zyskiem na poziomie 21,6 mln zł wobec 31,3 mln zł w okresie porównywalnym.
 - ✓ Pozostałe przychody operacyjne osiągnęły wartość 179,7 mln zł i zwiększyły się w skali roku o 83,0%, głównie za sprawą 44,3 mln zł ze sprzedaży nieruchomości Santander Bank Polska S.A. oraz rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne związane z działalnością operacyjną Grupy w zmieniających się warunkach makroekonomicznych i regulacyjnych.

Odpisy z tytułu utraty wartości

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych (w mln zł)	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie wg MSSF 9 ¹⁾			Razem wg MSSF 9 ¹⁾	Razem wg MSR 39 ²⁾
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	I-III kw. 2018	I-III kw. 2017
Odpis na należności od banków	(0,1)	-	-	(0,1)	-
Odpis na należności od klientów	(42,4)	25,4	(717,7)	(734,7)	(519,5)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	8,7	8,7	41,1
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	0,7	7,5	(7,9)	0,3	0,9
Razem	(41,8)	32,9	(716,9)	(725,8)	(477,5)

- 1) Wycena odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych zgodnie z MSSF 9 wg modelu strat oczekiwanych. W II kw. 2018 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. przeklasyfikowała część portfela kart kredytowych (z określoną konstrukcją oprocentowania, dostępnych do 1 sierpnia 2016 r.) do należności od klientów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy i zaprzestala ujmowania odpisów z tytułu utraty ich wartości. Ocena ryzyka kredytowego dla tych produktów stanowi obecnie integralną część wyceny do wartości godziwej.
- 2) Wycena odpisów z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR 39 wg modelu strat poniesionych.

- W ciągu trzech kwartałów 2018 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych wyniosło 725,8 mln zł wobec 477,5 mln zł w analogicznym okresie ubiegłego roku. Odpisy Grupy SCB S.A. wyniosły 214,9 mln zł wobec 68,9 mln zł rok wcześniej.
- Wzrost salda odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych od klientów Grupy (z 519,5 mln zł za trzy kwartały 2017 r. do 734,7 mln zł za trzy kwartały 2018 r.) odzwierciedla m.in. niższy wynik na sprzedaży wierzytelności kredytowych oraz dynamiczny wzrost portfela kredytowego Grupy (+9,3% r/r), który w segmencie należności od przedsiębiorstw i sektora publicznego zwiększył się o 10,8% r/r, w segmencie detalicznym o 7,9% r/r, a w segmencie należności leasingowych o 15,9% r/r.
- W okresie 9 pierwszych miesięcy 2018 r. Santander Bank Polska S.A. sprzedał niepracujący portfel wymagalnych wierzytelności o wartości 841,9 mln zł wobec 780,3 mln zł w analogicznym okresie 2017 r. (w tym kapitał kredytowy o wartości odpowiednio 762,0 mln zł i 711,5 mln zł). Wpływ tych transakcji na wynik finansowy brutto bieżącego okresu był dodatni i wyniósł 8,4 mln zł, natomiast rok wcześniej zamknął się kwotą 153,4 mln zł.
- SCB S.A. przeprowadził sprzedażę spisanych portfeli pożyczek gotówkowych, kredytów ratalnych, kart kredytowych i kredytów samochodowych o wartości 691,4 mln zł, osiągając zysk przed opodatkowaniem w wysokości 21,8 mln zł. Analogiczna transakcja sprzedaży z poprzedniego roku dotyczyła spisanych portfeli kredytowych o łącznej wartości 371,7 mln zł i przyniosła 48,9 mln zł zysku brutto.
- Wskaźnik kredytów niepracujących Grupy Santander Bank Polska S.A. osiągnął wartość 5,5% wobec 6,0% na koniec września 2017 r. Jednocześnie wskaźnik kosztu ryzyka zwiększył się z 0,64% za trzy kwartały 2017 r. do 0,81% za trzy kwartały 2018 r.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (w mln zł)	I-III kw. 2018	I-III kw. 2017	Zmiana r/r
Koszty pracownicze i koszty działania, w tym:	(2 414,3)	(2 184,1)	10,5%
- Koszty pracownicze	(1 214,7)	(1 162,9)	4,5%
- Koszty działania	(1 199,6)	(1 021,2)	17,5%
Amortyzacja	(244,5)	(234,3)	4,4%
Pozostałe koszty operacyjne	(144,8)	(83,8)	72,8%
Koszty ogółem	(2 803,6)	(2 502,2)	12,0%

- Po 9 pierwszych miesiącach 2018 r. całkowite koszty Grupy Santander Bank Polska S.A. osiągnęły poziom 2 803,6 mln zł i były wyższe w porównaniu z poprzednim rokiem o 12,0% r/r. za sprawą wszystkich kluczowych składowych. Największy wpływ na bazę kosztową miały strategiczne projekty rozwojowe i transformacyjne (w tym przejęcie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A., rebranding, rozbudowa infrastruktury IT, wymogi otoczenia konkurencyjnego i regulacyjnego oraz rezerwy na zobowiązania sporne).
- Wraz z bazą kosztów ogółem zwiększył się wskaźnik efektywności kosztowej Grupy z 43,5% za trzy kwartały 2017 r. do 45,2% za trzy kwartały 2018 r.
- Wyłączając dwa flagowe projekty Santander Bank Polska, tj. rebranding (39,9 mln zł) i przejęcie Deutsche Bank Polska S.A. (71,7 mln zł), koszty ogółem Grupy wzrosły o 7,6% r/r.

Koszty pracownicze

- Koszty pracownicze Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 9 miesięcy 2018 r. zamknęły się kwotą 1 214,7 mln zł, co oznacza wzrost o 4,5% w skali roku. Udział Grupy SCB S.A. ww. kwocie wyniósł 195,8 mln zł i zwiększył się w stosunku rocznym o 8,0%.
- Kluczowe pozycje skonsolidowanych kosztów pracowniczych, tj. wynagrodzenia i premie oraz narzuty na wynagrodzenia wyniosły łącznie 1 192,1 mln zł i zwiększyły się w stosunku rocznym o 6,1% pod wpływem przeglądu i regulacji wynagrodzeń oraz kosztów optymalizacji zatrudnienia (spadek zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. o 443 etaty w skali roku).

Koszty działania

- W okresie dziewięciu miesięcy 2018 r. koszty działania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zwiększyły się o 17,5% r/r i wyniosły 1 199,6 mln zł, w tym koszty Grupy SCB S.A. wzrosły o 5,2% r/r do 206,5 mln zł.
- Ww. wzrost kosztów całkowitych powstał pod wpływem:
 - ✓ kosztów eksploatacji systemów informacyjnych (+32,4% r/r) oraz kosztów konsultacji i doradztwa (+61,5% r/r) w związku z realizacją projektu przejścia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i innych projektów strategicznych;
 - ✓ kosztów pozostałych usług obcych (+64,3% r/r) spowodowanych przez obsługę dokumentów zgodnie z unijnym rozporządzeniem o ochronie danych osobowych (RODO), modyfikację systemu rozliczeń z jednostką dominującą Banku oraz przeprowadzkę Centrum Wsparcia Biznesu we Wrocławiu do nowego budynku;
 - ✓ kosztów remontu urządzeń (+143,6% r/r) w efekcie zakupu wyposażenia do oddziałów funkcjonujących w zmienionym formacie oraz do nowego budynku Centrum Wsparcia Biznesu;
 - ✓ kosztów marketingu i reprezentacji (+44,9% r/r) w ramach programu „Rebranding”;
 - ✓ kosztów rozliczeń (+13,2% r/r) w procesie obsługi zapytań BIK.
- Jednocześnie odnotowano spadek kosztów ponoszonych na rzecz regulatorów rynku (-4,1% r/r) pod wpływem niższej rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji ustalonej przez BFG dla Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A.

Efektywna stopa podatkowa

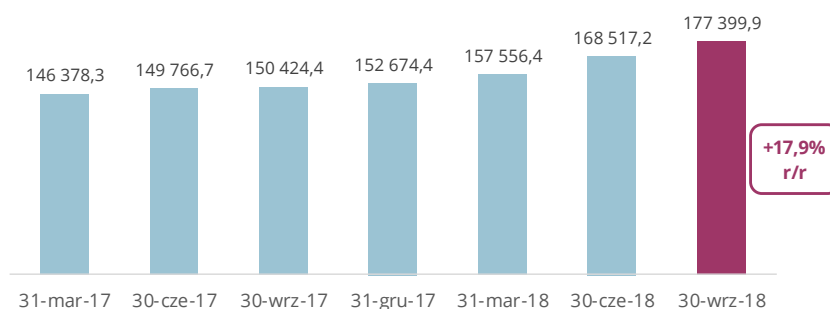
- Po trzech kwartałach 2018 r. efektywna stopa podatkowa (w ujęciu skonsolidowanym) wyniosła 23,2% wobec 24,1% w analogicznym okresie ubiegłego roku w związku z niższym efektem sprzedaży wierzycelności, niestanowiącym kosztu uzyskania przychodu.

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane aktywa

- Według stanu na dzień 30 września 2018 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniosły 177 399,9 mln zł, co oznacza wzrost w skali 9 miesięcy o 16,2%, a w skali 12 miesięcy o 17,9%. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowi 88,1% w porównaniu z 87,0% na koniec grudnia 2017 r.

AKTYWA RAZEM NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW
2017 R. I 2018 R. (W MLN ZŁ)



Składniki skonsolidowanych aktywów w ujęciu analitycznym

Składniki aktywów w mln zł (ujęcie analityczne)	30.09.2018	Struktura	31.12.2017	Struktura	30.09.2017	Struktura	Zmiana	Zmiana
	wg MSSF 9	30.09.2018	wg MSR 39	31.12.2017	wg MSR 39	30.09.2017		
	1	2	3	4	5	6	1/3	1/5
Należności od klientów ¹⁾	116 590,0	65,7%	107 839,9	70,6%	106 475,4	70,8%	8,1%	9,5%
Inwestycyjne aktywa finansowe	35 314,8	19,9%	28 415,8	18,6%	27 586,9	18,3%	24,3%	28,0%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	9 845,9	5,5%	3 634,1	2,4%	2 475,0	1,6%	170,9%	297,8%
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 835,3	3,9%	4 146,2	2,7%	5 117,2	3,4%	64,9%	33,6%
Rzeczowy majątek trwały, wartości niematerialne i wartość firmy	3 157,0	1,8%	3 133,1	2,1%	2 999,9	2,0%	0,8%	5,2%
Należności od banków	1 744,0	1,0%	2 136,5	1,4%	2 179,0	1,5%	-18,4%	-20,0%
Pozostałe aktywa ²⁾	3 912,9	2,2%	3 368,8	2,2%	3 591,0	2,4%	16,2%	9,0%
Razem	177 399,9	100,0%	152 674,4	100,0%	150 424,4	100,0%	16,2%	17,9%

- 1) Należności netto od klientów wg MSSF 9 obejmują portfel wyceniany w zamortyzowanym koszcie oraz w wartości godziwej i uwzględniają inne ujęcie przychodu odsetkowego oraz metodologię szacowania odpisów w oparciu o oczekiwane straty kredytowe.
- 2) Inwestycyjne aktywa finansowe wg MSSF 9 uwzględniają dłużne i kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.
- 3) 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.

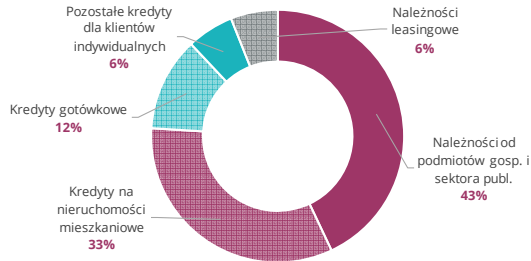
- W zaprezentowanym powyżej sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2018 r. największą pozycją skonsolidowanych aktywów były należności netto od klientów, które wyniosły 116 590,0 mln zł i w ciągu 9 miesięcy wzrosły o 8,1% dzięki dynamicznej akcji kredytowej wśród klientów indywidualnych i podmiotów gospodarczych. Grupa SCB S.A. wniosła do tej linii 15 127,3 mln zł (po uwzględnieniu transakcji wzajemnych i korekt konsolidacyjnych), tj. o 5,6% więcej niż na koniec 2017 r.
- W ciągu 9 miesięcy 2018 r. istotnie wzrosła zagregowana linia „aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające” (+170,9%), co jest konsekwencją rozbudowy handlowego portfela obligacji. Zakup obligacji skarbowych podniósł też wartość inwestycyjnych aktywów finansowych (+24,3%). Partycypacja Grupy SCB S.A. wyniosła w tej pozycji 2 822,9 mln zł, co oznacza wzrost o 8,2% w skali 9 miesięcy.
- W ramach bieżącego zarządzania płynnością Grupa zwiększyła saldo środków bieżących złożonych w NBP, co podwyższyło poziom „gotówki i operacji z bankami centralnymi” o 64,9%. Jednocześnie „należności od banków” spadły o 18,4% wraz z poziomem lokat i kredytów.

Portfel kredytowy

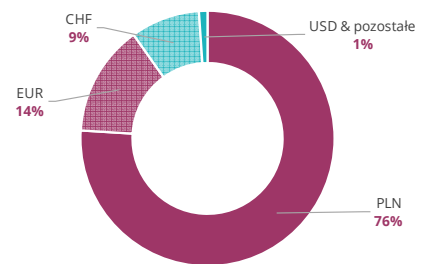
Należności brutto od klientów w mln zł	30.09.2018 ¹⁾	31.12.2017	30.09.2017	Zmiana	Zmiana
	wg MSSF 9	wg MSR 39	wg MSR 39		
	1	2	3	1/2	1/3
Należności od klientów indywidualnych	62 054,3	57 822,4	57 516,9	7,3%	7,9%
Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	52 037,5	48 005,2	46 968,0	8,4%	10,8%
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 680,3	6 849,0	6 626,1	12,1%	15,9%
Pozostałe	13,3	9,4	265,5	41,5%	-95,0%
Razem	121 785,4	112 686,0	111 376,5	8,1%	9,3%

- 1) Należności brutto od klientów zgodnie z klasyfikacją i wyceną aktywów wg MSSF 9 nie są w pełni porównywalne z poprzednimi okresami, ponieważ saldo bieżącego okresu obejmuje portfele wyceniane w wartości godziwej oraz zawiera efekt zmian w sposobie ujęcia przychodu odsetkowego.

STRUKTURA PRODUKTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2018 R.

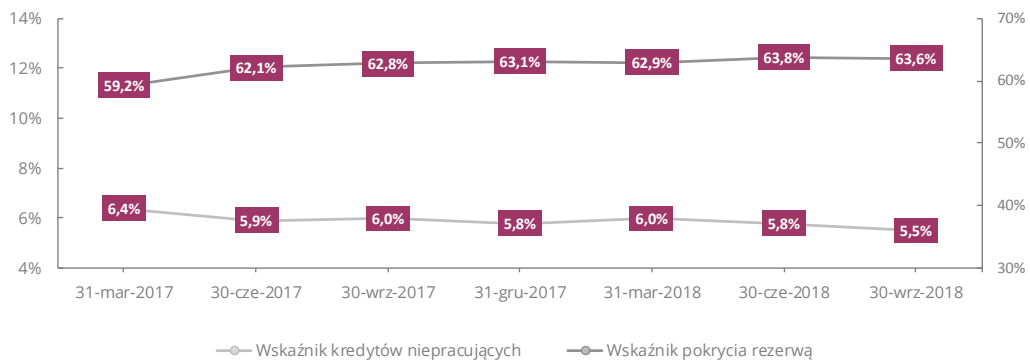


STRUKTURA WALUTOWA SKONSOLIDOWANYCH NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW NA 30.09.2018 R.



- Na dzień 30 września 2018 r. skonsolidowane należności brutto od klientów wyniosły 121 785,4 mln zł i w porównaniu z końcem poprzedniego roku wzrosły o 8,1%. Portfel obejmuje należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości 1 475,4 mln zł, w tym zreklasyfikowany z dniem 31 marca 2018 r. portfel kart kredytowych.
 - Należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 7,3%, osiągając wartość 62 054,3 mln zł. Największą ich składową były kredyty na nieruchomości mieszkaniowe, które w skali 9 miesięcy wzrosły o 7,3% do kwoty 40 008,2 mln zł, w tym portfel Santander Bank Polska S.A. przyrósł o 8,4%, a portfel SCB S.A. zmniejszył się o 3,2%. Na drugiej pozycji pod względem wartości plasują się kredyty gotówkowe, które zwiększyły się o 10,1% do poziomu 14 367,7 mln zł.
 - Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wyniosły 52 037,5 mln zł i były wyższe o 8,4% w stosunku do końca 2017 r. głównie za sprawą akcji kredytowej adresowanej do MŚP i klientów korporacyjnych. 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 7 680,3 mln zł i zwiększyły się o 12,1% pod wpływem dobrego tempa sprzedaży zarówno w segmencie maszyn i urządzeń, jak i pojazdów. Oferowane przez spółkę Santander Leasing S.A. pożyczki na maszyny i pojazdy dla firm, które na koniec września 2018 r. wyniosły 2 320,0 mln zł (wobec 2 027,7 mln zł na koniec grudnia 2017 r.), zaprezentowane zostały poza portfelem leasingowym jako należności od podmiotów gospodarczych.

WSKAŹNIKI JAKOŚCI NALEŻNOŚCI KREDYTOWYCH W POSZCZEGÓLNYCH KWARTAŁACH 2017 R. I 2018 R.



* Od 30 czerwca 2018 r. kalkulacja wskaźników jakości należności kredytowych nie uwzględnia portfela wycenianego do wartości godziwej.

Na dzień 30 września 2018 r. niepracujące (zakwalifikowane do koszyka 3) należności od klientów stanowiły 5,5% portfela brutto Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wobec 5,8% 9 miesięcy wcześniej oraz 6,0% 12 miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia odpisem aktualizującym należności objętych utratą wartości wyniósł 63,6% na dzień 30 września 2018 r. wobec 63,1% na 31 grudnia 2017 r. i 62,8% na 30 września 2017 r. Od 30 czerwca 2018 r. kalkulacja wskaźników jakości należności kredytowych nie uwzględnia należności wycenianych do wartości godziwej.

Skonsolidowane zobowiązania i kapitały w ujęciu analitycznym

Składniki zobowiązań i kapitałów w mln zł (ujęcie analityczne)	30.09.2018	Struktura	31.12.2017	Struktura	30.09.2017	Struktura	Zmiana	Zmiana
	wg MSSF 9	30.09.2018	wg MSR 39	31.12.2017	wg MSR 39	30.09.2017		
	1	2	3	4	5	6		
Zobowiązania wobec klientów	124 629,2	70,3%	111 481,1	73,0%	111 022,8	73,8%	11,8%	12,3%
Zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 850,8	6,1%	7 384,4	4,9%	6 846,5	4,6%	46,9%	58,5%
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	8 850,2	5,0%	2 650,9	1,7%	1 861,6	1,2%	233,9%	375,4%
Zobowiązania wobec banków	3 646,0	2,0%	2 783,1	1,8%	2 730,5	1,8%	31,0%	33,5%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu i pochodne instrumenty zabezpieczające	1 968,8	1,1%	1 816,5	1,2%	2 479,7	1,6%	8,4%	-20,6%
Pozostałe pasywa ¹⁾	2 908,0	1,7%	3 214,8	2,1%	2 827,4	1,9%	-9,5%	2,9%
Kapitały razem	24 546,9	13,8%	23 343,6	15,3%	22 655,9	15,1%	5,2%	8,3%
Razem	177 399,9	100,0%	152 674,4	100,0%	150 424,4	100,0%	16,2%	17,9%

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

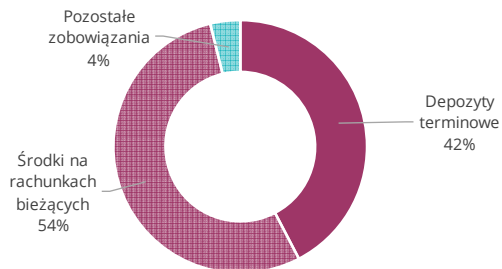
- W całkowitych zobowiązaniach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 września 2018 r. istotny wzrost w porównaniu z końcem 2017 r. powstał w ramach zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu (+233,9%) zawieranych głównie z bankami i innymi instytucjami działającymi na rynku finansowym.
- W porównaniu z końcem 2017 r. zdecydowaną tendencją wzrostową wykazywały również zobowiązania podporządkowane i z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (+46,9%), zobowiązania wobec banków (+31,0%) oraz pochodne instrumenty zabezpieczające, które łącznie ze zobowiązaniami przeznaczonymi do obrotu wzrosły o 8,4%.
- Wzrost pierwszej z ww. pozycji jest efektem wysokiej aktywności Grupy w zakresie emisji własnych papierów wartościowych. W ciągu 9 miesięcy 2018 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził dwie emisje Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) na łączną kwotę 1 mld zł (wg wartości nominalnej) w ramach programu emisji, emisję obligacji podporządkowanych serii F o wartości nominalnej 1 mld zł oraz emisję euroobligacji o wartości nominalnej 2 145,6 mln zł (równowartość 500 mln euro) w ramach programu EMTN. Podmioty zależne tj. Santander Factoring sp. z o.o. i SCB S.A. wyemitowały obligacje o wartości nominalnej odpowiednio 850 mln zł i 451 mln zł.
- W tym samym czasie Santander Bank Polska S.A. dokonał wykupu w terminie zapadalności własnych papierów wartościowych na łączną kwotę 1 235 mln zł, Santander Factoring S.A. na kwotę 700 mln zł, a SCB S.A. na kwotę 190 mln zł.
- W ramach omawianego agregatu – na podstawie decyzji KNF – nastąpiło przekwalifikowanie obligacji podporządkowanych serii F (o wartości nominalnej 1 mld zł z terminem wykupu przypadającym 5 kwietnia 2028 r.) ze zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych na zobowiązania podporządkowane.
- Kapitały razem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wzrosły o 5,2%, powiększone o zysk bieżącego okresu oraz całość zysku za 2017 r. zatrzymaną przez Bank zgodnie z wytycznymi regulatora, a także pomniejszone o wypłatę dywidendy z niepodzielonego zysku za 2016 r. w łącznej kwocie 307,6 mln zł. Zyski zatrzymane oraz kapitał z aktualizacji wyceny uwzględniają różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 1 stycznia 2018 r. - wynikające z zastosowania MSSF 9 - w łącznej kwocie -254,5 mln zł.

Baza depozytowa

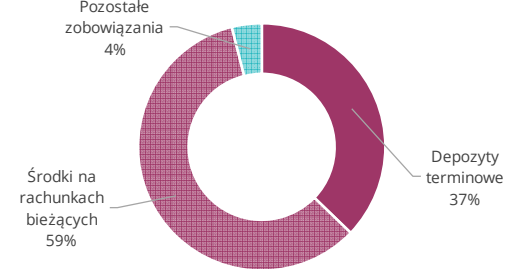
Zobowiązania wobec klientów	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2017	Zmiana	Zmiana
	1	2	3	1/2	1/3
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	72 689,8	64 987,7	64 467,7	11,9%	12,8%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego	51 939,4	46 493,4	46 555,1	11,7%	11,6%
Razem	124 629,2	111 481,1	111 022,8	11,8%	12,3%

- W ciągu 9 pierwszych miesięcy 2018 r. skonsolidowane zobowiązania wobec klientów wzrosły o 11,8% i na koniec września wyniosły 124 629,2 mln zł, w tym udział zobowiązań Grupy SCB S.A. (po uwzględnieniu transakcji wzajemnych) wyniósł 8 562,5 mln zł (8 148,6 mln zł na koniec grudnia 2017 r.) i zwiększył się o 5,1% r/r.

STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW NA 30.09.2018 R.

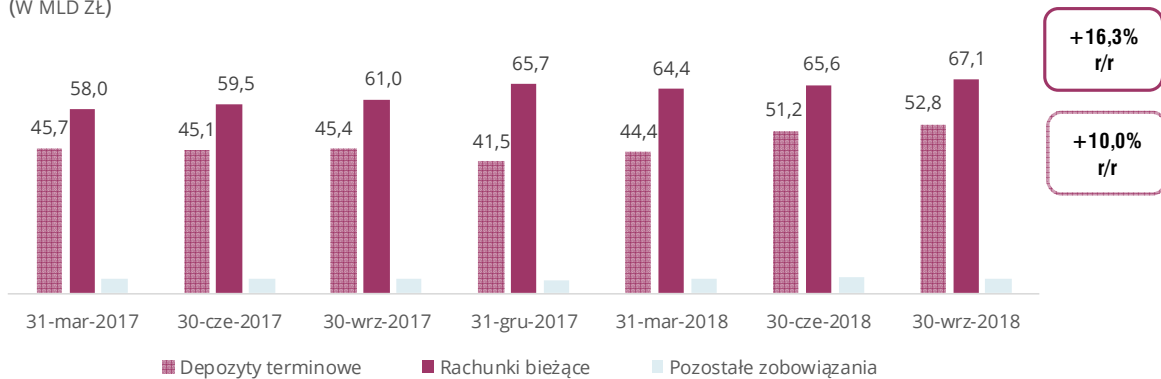


STRUKTURA SKONSOLIDOWANYCH ZOBOWIĄZAŃ WOBEC KLIENTÓW NA 31.12.2017 R.



- Całkowite zobowiązania Grupy z tytułu depozytów terminowych od klientów osiągnęły wartość 52 811,9 mln zł i w porównaniu z 31 grudnia 2017 r. zwiększyły się o 27,3%, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 2,2% do 67 076,2 mln zł, a pozostałe zobowiązania Grupy zamknęły się kwotą 4 741,0 mln zł i były wyższe o 9,4%.

DEPOZyty TERMINOWE I BIEŻĄCE* NA KONIEC KOLEJNYCH KWARTAŁÓW 2017 R. I 2018 R. (W MLD ZŁ)



* zawierają konta oszczędnościowe

- Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 72 689,8 mln zł i w ciągu 9 miesięcy br. zwiększyła się o 11,9% w wyniku silnego napływu środków na lokaty terminowe (+25,9%) i przyrostu sald na rachunkach bieżących (+4,6%). W 2018 r. zintensyfikowano działania akwizycyjne zorientowane na pozyskanie nowych środków w związku z przygotowaniem do planowanego przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. Wsparły je m.in. oferty promocyjne konta oszczędnościowego (w tym Konta Max Oszczędnościowego i Konta Systematycznego w ramach oferty Konta Jakże Chce), mechanizmy nagradzające aktywność klientów wyższym oprocentowaniem oraz elastyczna oferta cenowa.
- W ciągu pierwszych trzech kwartałów 2018 r. wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wzrosła o 11,7% do 51 939,4 mln zł wraz z saldami depozytów terminowych, które zwiększyły się o 28,9% do 25 226,0 mln zł. Jednocześnie środki zgromadzone na rachunkach bieżących spadły o 2,6% do 22 132,4 mln zł.

- Największą składową pozostałych zobowiązań stanowią „kredyty i pożyczki” (3 800,7 mln zł wobec 3 552,4 mln zł na 31 grudnia 2017 r.) wyodrębnione w kategorii „zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych”, które obejmują finansowanie pozyskane z międzynarodowych organizacji finansowych (Europejski Bank Inwestycyjny/EBI, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju/EBOiR, Bank Rozwoju Rady Europy/CEB) na akcję kredytową Banku oraz działalność leasingową spółek zależnych. Wzrost salda „kredytów i pożyczek” to m.in. rezultat uruchomienia: wypłaty 334,1 mln zł w oparciu o umowę z EBI z listopada 2017 r. na finansowanie programów digitalizacyjnych, ostatniej transzy kredytowej w wys. 174,3 mln zł na podstawie umowy z CEB z czerwca 2016 r., wypłaty 107,1 mln zł (ekwiwalent 25 mln euro) w ramach aneksu do umowy kredytu z EBOiR z września 2018 r. oraz 50 mln euro kredytu z EBOiR dla spółki Santander Leasing S.A. zgodnie z umową z grudnia 2017 r. Jednocześnie w dniu 28 września 2018 r. został całkowicie spłacony kredyt w wys. 100 mln euro na podstawie umowy zawartej przez Santander Bank Polska S.A. z EBI z dnia 23 września 2011 r.

Dywersyfikacja źródeł finansowania

W III kwartale 2018 r. kontynuowano działania mające na celu dywersyfikację źródeł finansowania Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Poniżej zaprezentowano najważniejsze przedsięwzięcia.

Umowy kredytowe z instytucjami finansowymi

Podmiot	Data zawarcia umowy	Przedmiot umowy
Santander Bank Polska S.A.	16 lipca 2018 r.	<ul style="list-style-type: none"> Umowa kredytowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym na kwotę 175 mln Euro, pozwalająca ubiegać się o kolejne 50 mln Euro dodatkowego finansowania. Środki z pozyskanego kredytu będą przeznaczone na finansowanie klientów z segmentu MŚP, segmentu korporacyjnego oraz sektora publicznego.
	5 września 2018 r.	<ul style="list-style-type: none"> Podpisanie aneksu do umowy kredytu z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju z dnia 16 marca 2016 r., umożliwiającego wypłatę kolejnej transzy kredytu w złotych polskich. Na podstawie aneksu dokonano wypłaty w wys. 107,1 mln zł (ekwiwalent 25 mln euro) w dniu 28 września 2018 r.
Santander Consumer Bank S.A.		<ul style="list-style-type: none"> Umowy i aneksy zawarte przez SCB S.A. w III kwartale 2018 r. zostały zaprezentowane w części 2 „Rozwój działalności Grupy Santander Consumer Bank S.A.”, rozdz. III „Rozwój działalności w III kwartale 2018 r.”

Emisje

Podmiot	Data emisji	Przedmiot emisji
Santander Bank Polska S.A.	20 września 2018 r.	<ul style="list-style-type: none"> Emisja niezabezpieczonych senioralnych obligacji w wys. 500 mln Euro w ramach ustanowionego w dniu 30 maja 2018 r. Programu Emisji Euroobligacji (EMTN) o łącznej wartości 5 mld euro. Obligacje będą rozliczane według stałego kuponu 0,75% p.a płatnego rocznie. Data zapadalności obligacji przypada na dzień 20 września 2021 r. Obligacje zostaną wprowadzone do obrotu na Irlandzkiej (Euronext Dublin) i Warszawskiej Gieldzie Papierów Wartościowych. Agencje ratingowe Fitch Ratings oraz Moody's Investor Service przyznały dla wyemitowanej transzy obligacji ratingi na poziomie odpowiednio "BBB+" i "Baa1".

3. Wybrane wskaźniki

Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	I-III kw. 2018	I-III kw. 2017
Koszty / dochody	45,2%	43,5%
Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem	67,9%	67,7%
Marża odsetkowa netto ¹⁾	3,79%	3,81%
Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem	25,2%	26,0%
Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów	93,5%	96,7%
Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾	5,5%	6,0%
Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾	63,6%	62,8%
Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾	0,81%	0,64%
ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾	11,0%	11,7%
ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾	13,0%	13,7%
ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾	1,3%	1,4%
Współczynnik kapitałowy ⁸⁾	17,61%	16,90%
Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾	15,51%	15,92%
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	247,12	228,08
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾	15,80	16,64

- 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 na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 przez wartość brutto tych należności na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego.
- 4) Odpis 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, 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 30 września 2018 r. i 31 grudnia 2017 r.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A.	30.09.2018	31.12.2017
I Wymóg kapitałowy ogółem	10 141,6	9 520,2
II Kapitały i fundusze po pomniejszeniach	22 323,3	19 860,5
Współczynnik kapitałowy [II/(I*12,5)]	17,61%	16,69%
Tier I Ratio	15,51%	15,28%

Poniżej zaprezentowano łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I dla Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. na dzień 30 września 2018 r. i 31 grudnia 2017 r.

Współczynniki kapitałowe Santander Bank Polska S.A.	30.09.2018	31.12.2017
Współczynnik kapitałowy	20,30%	18,95%
Współczynnik Tier I	17,77%	17,37%

Współczynniki kapitałowe SCB S.A. ¹⁾	30.09.2018	31.12.2017
Współczynnik kapitałowy	19,43%	17,19%
Współczynnik Tier I	17,99%	17,19%

1) Bank SCB S.A. pod koniec II kwartału 2018 r. zaciągnął pożyczkę podporządkowaną w kwocie 200 mln zł w celu poprawy wskaźników kapitałowych. Pożyczka została udzielona w dwóch równych częściach od akcjonariuszy Santander Consumer Finance S.A. oraz Santander Bank Polska S.A. W lipcu SCB S.A. otrzymał zgodę KNF na zaliczenie do funduszy własnych pożyczki podporządkowanej w kwocie 100 mln zł, a w sierpniu w dodatkowej kwocie 100 mln zł, co znacząco wpłynęło na poprawę wskaźników kapitałowych w III kwartale 2018 r.

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 2018 r.:
 - ✓ Stopniowe spowolnienie wzrostu gospodarczego Polski przy rosnącej inflacji.
 - ✓ Wzrost realnych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych w wyniku dalszego wzrostu zatrudnienia i wynagrodzeń.
 - ✓ Znaczny wzrost ceny surowców energetycznych i kosztów finansowania przedsiębiorstw.
 - ✓ Wzrost protekcjonizmu w handlu światowym.
 - ✓ 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 powinno 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 pogorszenia się światowych perspektyw wzrostu gospodarczego, zwiększenia obaw o nadmierne tempo zaostrzenia polityki pieniężnej przez Fed lub nasilenia się wojen handlowych.
 - ✓ Możliwe zmiany w polityce monetarnej NBP, EBC i Fed.

- ✓ Ustalenia w sprawie wyjścia Wielkiej Brytanii z Unii Europejskiej.
- ✓ Zmiany cen na rynku surowców.
- ✓ Zmiany regulacyjne.

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 III kwartał 2018 r.” oraz „Raportu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za I połowę 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 raportów za okresy kończące się 30 września 2018 r. i 30 czerwca 2018 r. zostały zaprezentowane w tabeli poniżej.

Członkowie Zarządu	31.10.2018		25.07.2018	
	Ilość akcji Santander Bank Polska S.A.	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)	Ilość akcji Santander Bank Polska S.A.	Liczba uprawnień (Program Motywacyjny VI)
Michał Gajewski	-	5 420	-	5 420
Andrzej Burliga	4 389	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
Razem	10 706	27 220	10 706	27 220

Skrócone śródroczne skonsolidowane
sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej
Santander Bank Polska S.A.
za okres 9 miesięcy zakończony
30 września 2018 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	11
VI. Skrócony rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A.....	12
VII. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów Santander Bank Polska S.A.....	13
VIII. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej Santander Bank Polska S.A.	14
IX. Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym Santander Bank Polska S.A.....	15
X. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Santander Bank Polska S.A.	16
XI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	17
1. Informacja ogólna o emitencji	17
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	19
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	67
4. Wynik z tytułu odsetek	75
5. Wynik z tytułu prowizji	78
6. Wynik handlowy i rewaluacja	79
7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	80
8. Pozostałe przychody operacyjne	80
9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	81
10. Koszty pracownicze	81
11. Koszty działania	82
12. Pozostałe koszty operacyjne	82
13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	82
14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	83
15. Należności od banków	84
16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	84
17. Należności od klientów	85
18. Inwestycyjne aktywa finansowe	87

19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone	87
20. Zobowiązania wobec banków	88
21. Zobowiązania wobec klientów	88
22. Zobowiązania podporządkowane	89
23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	90
24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	90
25. Pozostałe rezerwy	91
26. Pozostałe zobowiązania	92
27. Wartość godziwa	93
28. Zobowiązania warunkowe	97
29. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	98
30. Podmioty powiązane	99
31. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych	100
32. Zawarcie umowy transakcyjnej dotyczącej nabycia przez Santander Bank Polska S.A. wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.	101
33. Adekwatność kapitałowa	103
34. Dźwignia finansowa	104
35. Wskaźnik pokrycia wpływów netto	105
36. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	106
37. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	106
38. Przesunięcia między poszczególnymi poziomami hierarchii wartości godziwej, która jest stosowana na potrzeby wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych	106
39. Zmiany w klasyfikacji instrumentów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	106
40. Objaśnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności	106
41. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	107
42. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	107
43. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	107
44. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	107
45. Dywidenda na akcję	108
46. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	108

w tys. zł

I. Skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

za okres:		01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Przychody odsetkowe		1 805 709	5 230 953	1 663 808	4 844 578
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 584 506	4 610 243	-	-
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		189 226	527 297	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		31 977	93 413	-	-
Koszty odsetkowe		(383 490)	(1 022 701)	(322 842)	(947 129)
Wynik z tytułu odsetek	Nota 4	1 422 219	4 208 252	1 340 966	3 897 449
Przychody prowizyjne		623 931	1 906 316	667 457	1 870 857
Koszty prowizyjne		(108 281)	(345 792)	(140 552)	(373 117)
Wynik z tytułu prowizji	Nota 5	515 650	1 560 524	526 905	1 497 740
Przychody z tytułu dywidend		1 353	99 861	712	76 636
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych		-	(65)	-	3 757
Wynik handlowy i rewaluacja	Nota 6	59 880	133 702	55 567	147 653
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	Nota 7	14 459	20 312	3 962	31 909
Pozostałe przychody operacyjne	Nota 8	25 814	179 683	23 671	98 215
Odписы netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	Nota 9	(251 044)	(725 802)	(231 653)	(477 531)
Koszty operacyjne w tym:		(916 628)	(2 803 606)	(807 694)	(2 502 248)
-Koszty pracownicze i Koszty działania	Noty 10,11	(800 454)	(2 414 321)	(686 366)	(2 184 163)
-Amortyzacja		(82 093)	(244 495)	(82 167)	(234 276)
-Pozostałe koszty operacyjne	Nota 12	(34 081)	(144 790)	(39 161)	(83 809)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności		16 752	42 254	14 734	38 546
Podatek od instytucji finansowych		(115 052)	(333 601)	(105 892)	(316 824)
Zysk przed opodatkowaniem		773 403	2 381 514	821 278	2 495 302
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 13	(198 861)	(552 030)	(188 610)	(601 159)
Skonsolidowany zysk za okres		574 542	1 829 484	632 668	1 894 143
w tym:					
-zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		495 448	1 569 134	559 908	1 664 063
-zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli		79 094	260 350	72 760	230 080
Zysk na akcję					
Podstawowy (zł/akcja)		4,99	15,80	5,51	16,64
Rozwodniony (zł/akcja)		4,98	15,77	5,52	16,63

Noty przedstawione na stronach 17-108 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

II. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

za okres	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Skonsolidowany zysk za okres	574 542	1 829 484	632 668	1 894 143
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(27 652)	69 616	117 619	376 399
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, brutto	-	-	70 142	414 958
Podatek odroczony	-	-	(13 327)	(78 842)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, brutto	(9 227)	12 503	75 066	49 732
Podatek odroczony	1 753	(2 376)	(14 262)	(9 449)
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(24 911)	73 443	-	-
Podatek odroczony	4 733	(13 954)	-	-
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	8 822	62 592	-	(4)
Wycena kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	11 120	64 026	-	-
Podatek odroczony	(2 113)	(12 165)	-	-
Wynik ze sprzedaży instrumentów kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(228)	(142)	-	-
Podatek bieżący	43	12	-	-
Rezerwa na odprawy emerytalne-zyski/straty aktuarialne, brutto	-	13 409	-	(5)
Podatek odroczony	-	(2 548)	-	1
Pozostałe całkowite dochody netto, razem	(18 830)	132 208	117 619	376 395
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	555 712	1 961 692	750 287	2 270 538
Całkowity dochód ogółem przypadający:				
Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.	476 858	1 701 744	673 546	2 033 079
Udziałowcom niesprawującym kontroli	78 854	259 948	76 741	237 459

III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.09.2018	31.12.2017
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 14	6 835 281	4 146 222
Należności od banków	Nota 15	1 743 975	2 136 474
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	9 734 852	3 416 108
Pochodne instrumenty zabezpieczające		111 100	218 061
Należności od klientów w tym:	Nota 17	116 590 007	107 839 897
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		115 114 627	-
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 475 380	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		259 599	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		-	28 415 812
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 18	35 314 771	-
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		34 342 101	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody		970 815	-
- pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 855	-
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	Nota 19	871 776	889 372
Wartości niematerialne		526 149	490 327
Wartość firmy		1 712 056	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały		918 828	930 717
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 577 736	1 414 227
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		13 985	103
Pozostałe aktywa		1 189 768	1 065 068
Aktywa razem		177 399 883	152 674 444
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 20	3 646 033	2 783 083
Pochodne instrumenty zabezpieczające		848 089	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 16	1 120 687	1 237 704
Zobowiązania wobec klientów	Nota 21	124 629 188	111 481 135
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		8 850 189	2 650 846
Zobowiązania podporządkowane	Nota 22	2 641 923	1 488 602
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 23	8 208 916	5 895 814
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		140 937	192 925
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 24	65 656	50 652
Pozostałe rezerwy	Nota 25	118 947	102 482
Pozostałe zobowiązania	Nota 26	2 582 438	2 868 774
Zobowiązania razem		152 853 003	129 330 815
Kapitały			
Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.		23 057 026	21 907 220
Kapitał akcyjny		993 335	993 335
Pozostałe kapitały		17 962 140	16 920 129
Kapitał z aktualizacji wyceny		821 876	714 466
Zyski zatrzymane		1 710 541	1 066 236
Wynik roku bieżącego		1 569 134	2 213 054
Udziały niekontrolujące		1 489 854	1 436 409
Kapitały razem		24 546 880	23 343 629
Zobowiązania i kapitały razem		177 399 883	152 674 444

Noty przedstawione na stronach 17-108 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 roku bieżącego		Zyski zatrzymane oraz wynik	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
			Kapitał z aktualizacji wyceny roku bieżącego	Zyski zatrzymane oraz wynik				
Kapitały według stanu na 31.12.2017	993 335	16 920 129	714 466	3 279 290	21 907 220	1 436 409	23 343 629	
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(25 329)	(229 125)	(254 454)	-	(254 454)	
Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone)	993 335	16 920 129	689 137	3 050 165	21 652 766	1 436 409	23 089 175	
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 *	-	-	-	222 905	222 905	-	222 905	
Całkowite dochody razem	-	-	132 609	1 569 134	1 701 743	259 948	1 961 691	
<i>Skonsolidowany zysk za okres</i>	-	-	-	1 569 134	1 569 134	260 350	1 829 484	
<i>Pozostałe dochody całkowite</i>	-	-	132 609	-	132 609	(402)	132 207	
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-	130	(130)	-	-	-	
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 032 851	-	(1 032 851)	-	-	-	
Odpis na dywidendy	-	-	-	(307 627)	(307 627)	(206 503)	(514 130)	
Odpis na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 *	-	-	-	(222 905)	(222 905)	-	(222 905)	
Wycena płatności w formie akcji	-	9 394	-	-	9 394	-	9 394	
Korekty kapitałów z tytułu połączenia, likwidacji spółek, przejęcia kontroli nad spółkami zależnymi	-	(234)	-	984	750	-	750	
Stan na 30.09.2018	993 335	17 962 140	821 876	3 279 675	23 057 026	1 489 854	24 546 880	

*Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. i Zgromadzenie Wspólników Santander Factoring Sp. z o.o. podjęło decyzję o przeznaczeniu części zysków zatrzymanych na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 odpowiednio w kwocie 218 466 tys. zł i 4 439 tys. zł.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 821 876 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 305 126 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 583 689 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie (78 296) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w kwocie 11 357 tys. zł.

w 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	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitały własne razem
				zatrzymane oraz wynik roku bieżącego			
Kapitały według stanu na 31.12.2016	992 345	15 791 555	276 093	2 720 834	19 780 827	1 237 649	21 018 476
Całkowite dochody razem	-	-	369 016	1 664 063	2 033 079	237 459	2 270 538
Skonsolidowany zysk za okres	-	-	-	1 664 063	1 664 063	230 080	1 894 143
Pozostałe dochody całkowite	-	-	369 016	-	369 016	7 379	376 395
Emisja akcji*	990	-	-	-	990	-	990
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 117 265	-	(1 117 265)	-	-	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(535 866)	(535 866)	(110 962)	(646 828)
Wycena płatności w formie akcji	-	3 684	-	-	3 684	-	3 684
Korekty kapitałów z tytułu połączenia, likwidacji spółek, przejęcia kontroli nad spółkami zależnymi	-	7 589	-	3 814	11 403	(2 321)	9 082
Stan na 30.09.2017	993 335	16 920 093	645 109	2 735 580	21 294 117	1 361 825	22 655 942

*W dniu 3.08.2017 r. Santander Bank Polska S.A. powziął informację o dokonaniu w dniu 3.08.2017 r., przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku, przyjętej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dnia 17.05.2017 r. W związku z powyższym kapitał zakładowy Banku został podniesiony z kwoty 992 345 340 zł do kwoty 993 334 810 zł czyli o kwotę 989 470 zł. Akcje objęte w podwyższonym kapitale zakładowym zostały w całości opłacone. Podwyższenie kapitału zakładowego nastąpiło w ramach subskrypcji prywatnej z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji zwykłych na okaziciela serii M objętych przez uczestników Programu Motywacyjnego V.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 645 109 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 153 314 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 553 356 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w kwocie (69 579) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w kwocie 8 018 tys. zł.

V. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
	za okres:	
Zysk przed opodatkowaniem	2 381 514	2 495 302
Korekty razem:		
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	(42 254)	(38 546)
Amortyzacja	244 495	234 276
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	(85)	432
Zysk z działalności inwestycyjnej	(65 729)	(35 922)
	2 517 941	2 655 542
Zmiany:		
Stanu rezerw	31 469	30 627
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(6 435 761)	(200 355)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	376 252	(1 078 536)
Stanu należności od banków	(100)	(123)
Stanu należności od klientów	(8 750 110)	(3 406 891)
Stanu zobowiązań wobec banków	556 418	83 919
Stanu zobowiązań wobec klientów	12 994 328	(1 255 114)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	5 959 220	228 944
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(717 856)	(240 735)
	4 013 860	(5 838 264)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(264 568)	(327 451)
Dywidendy	(98 743)	(76 091)
Podatek dochodowy zapłacony	(739 697)	(527 023)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 428 793	(4 113 287)
Wpływy	3 958 541	3 533 635
Zbycie / zapadalność aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	2 969 491
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	3 287 816	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	84 777	21 390
Dywidendy otrzymane	98 499	76 041
Odsetki otrzymane	487 449	466 713
Wydatki	(9 319 721)	(2 624 500)
Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	(2 449 994)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(9 000 251)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(319 470)	(174 506)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 361 180)	909 135
Wpływy	7 185 850	3 204 439
Emisja dłużnych papierów wartościowych	5 441 794	2 288 789
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	990
Zaciągnięcia kredytów i pożyczek	1 744 056	914 660
Wydatki	(4 017 750)	(3 303 934)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 125 000)	(1 410 000)
Spląty kredytów i pożyczek	(1 183 981)	(1 070 899)
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	(514 130)	(646 828)
Odsetki zapłacone	(194 639)	(176 207)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	3 168 100	(99 495)
Przepływy pieniężne netto - razem	3 235 713	(3 303 647)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	7 662 368	11 838 799
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	10 898 081	8 535 152

Noty przedstawione na stronach 17-108 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Przychody odsetkowe	1 292 060	3 728 622	1 199 733	3 498 231
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 095 053	3 178 359	-	-
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	176 257	491 007	-	-
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	20 750	59 256	-	-
Koszty odsetkowe	(289 223)	(757 616)	(238 798)	(698 377)
Wynik z tytułu odsetek	1 002 837	2 971 006	960 935	2 799 854
Przychody prowizyjne	471 192	1 434 411	547 246	1 515 632
Koszty prowizyjne	(72 060)	(232 918)	(100 558)	(237 596)
Wynik z tytułu prowizji	399 132	1 201 493	446 688	1 278 036
Przychody z tytułu dywidend	1 291	492 361	636	272 242
Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych	-	(65)	-	-
Wynik handlowy i rewaluacja	57 524	129 013	51 083	139 565
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	13 583	21 660	5 886	29 801
Pozostałe przychody operacyjne	15 057	131 784	12 027	60 911
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(163 552)	(484 036)	(173 038)	(383 081)
Koszty operacyjne w tym:	(736 950)	(2 259 599)	(646 065)	(1 997 074)
-Koszty pracownicze i Koszty działania	(640 512)	(1 932 628)	(541 091)	(1 732 435)
-Amortyzacja	(68 856)	(206 419)	(71 014)	(203 698)
-Pozostałe koszty operacyjne	(27 582)	(120 552)	(33 960)	(60 941)
Podatek od instytucji finansowych	(105 323)	(304 287)	(96 955)	(290 341)
Zysk przed opodatkowaniem	483 599	1 899 330	561 197	1 909 913
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(131 255)	(383 297)	(133 933)	(442 920)
Zysk za okres	352 344	1 516 033	427 264	1 466 993
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	3,61	15,32	4,19	14,67
Różwodniony (zł/akcja)	3,64	15,34	4,19	14,66

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

	01.07.2018- za okres: 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Zysk za okres	352 344	1 516 033	427 264	1 466 993
Pozostałe całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(26 685)	71 326	106 181	357 950
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, brutto	-	-	61 267	395 561
Podatek odroczony	-	-	(11 641)	(75 157)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne, brutto	(9 341)	12 968	69 821	46 353
Podatek odroczony	1 775	(2 464)	(13 266)	(8 807)
Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(23 603)	75 089	-	-
Podatek odroczony	4 484	(14 267)	-	-
Pozostałe całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	10 247	65 223	-	-
Wycena kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	12 879	67 095	-	-
Podatek odroczony	(2 447)	(12 748)	-	-
Wynik ze sprzedaży instrumentów kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(228)	(142)	-	-
Podatek bieżący	43	12	-	-
Rezerwa na odprawy emerytalne-zyski/straty aktuarialne, brutto	-	13 588	-	-
Podatek odroczony	-	(2 582)	-	-
Pozostałe całkowite dochody netto, razem	(16 438)	136 549	106 181	357 950
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	335 906	1 652 582	533 445	1 824 943

Noty przedstawione na stronach 17-108 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

	na dzień:	30.09.2018	31.12.2017
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi		6 785 568	4 114 801
Należności od banków		1 666 604	2 012 118
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		9 739 679	3 421 547
Pochodne instrumenty zabezpieczające		81 132	146 724
Należności od klientów w tym:		98 110 623	90 537 003
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		97 042 703	-
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		1 067 920	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		259 599	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		-	25 784 029
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:		32 470 131	-
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej			-
przez pozostałe całkowite dochody		31 523 313	
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości			-
godziwej przez pozostałe całkowite dochody		946 818	
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone		2 376 937	2 377 037
Wartości niematerialne		488 130	459 976
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		814 404	821 532
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		802 144	709 867
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		12 702	8
Pozostałe aktywa		918 544	790 110
Aktywa razem		156 214 713	132 863 268
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków		1 683 343	1 414 448
Pochodne instrumenty zabezpieczające		840 523	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu		1 128 754	1 263 859
Zobowiązania wobec klientów		114 933 480	102 155 522
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		7 757 304	1 479 667
Zobowiązania podporządkowane		2 540 610	1 488 602
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		3 138 730	1 240 244
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		75 460	61 143
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem		44 478	25 384
Pozostałe rezerwy		72 183	57 216
Pozostałe zobowiązania		2 039 467	2 259 548
Zobowiązania razem		134 254 332	112 024 431
Kapitały			
Kapitał akcyjny		993 335	993 335
Pozostałe kapitały		17 143 655	16 176 183
Kapitał z aktualizacji wyceny		834 643	712 303
Zyski zatrzymane		1 472 715	1 040 860
Wynik roku bieżącego		1 516 033	1 916 156
Kapitały razem		21 960 381	20 838 837
Zobowiązania i kapitały razem		156 214 713	132 863 268

Noty przedstawione na stronach 17-108 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

w tys. zł

IX. Skrócone zestawienie zmian w kapitale własnym Santander Bank Polska S.A.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem
				Zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	
Kapitały według stanu na 31.12.2017	993 335	16 176 183	712 303	2 957 016	20 838 837
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(14 339)	(218 466)	(232 805)
Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone)	993 335	16 176 183	697 964	2 738 550	20 606 032
Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9*	-	-	-	218 466	218 466
Całkowite dochody razem	-	-	136 549	1 516 033	1 652 582
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	1 516 033	1 516 033
<i>Pozostałe dochody całkowite</i>	-	-	136 549	-	136 549
Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-	130	(130)	-
Odpis na pozostałe kapitały	-	958 078	-	(958 078)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(307 627)	(307 627)
Odpis na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9*	-	-	-	(218 466)	(218 466)
Wycena płatności w formie akcji	-	9 394	-	-	9 394
Stan na 30.09.2018	993 335	17 143 655	834 643	2 988 748	21 960 381

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

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 834 643 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 298 097 tys. zł i 606 142 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (80 925) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w kwocie 11 329 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski	Razem
				Zatrzymane oraz wynik bieżącego roku	
Kapitały według stanu na 31.12.2016	992 345	15 132 993	281 754	2 622 428	19 029 520
Całkowite dochody razem	-	-	357 950	1 466 993	1 824 943
<i>Zysk za okres</i>	-	-	-	1 466 993	1 466 993
<i>Pozostałe dochody całkowite</i>	-	-	357 950	-	357 950
Emisja akcji*	990	-	-	-	990
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 045 702	-	(1 045 702)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(535 866)	(535 866)
Wycena płatności w formie akcji	-	3 682	-	-	3 682
Stan na 30.09.2017	993 335	16 182 377	639 704	2 507 853	20 323 269

*W dniu 3.08.2017 r. Santander Bank Polska S.A. powziął informację o dokonaniu w dniu 3.08.2017 r., przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku, przyjętej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dnia 17.05.2017 r. W związku z powyższym kapitał zakładowy Banku został podniesiony z kwoty 992 345 340 zł do kwoty 993 334 810 zł czyli o kwotę 989 470 zł. Akcje objęte w podwyższonym kapitale zakładowym zostały w całości opłacone. Podwyższenie kapitału zakładowego nastąpiło w ramach subskrypcji prywatnej z pozbawieniem dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji zwykłych na okaziciela serii M objętych przez uczestników Programu Motywacyjnego V.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 639 704 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 145 853 tys. zł i 560 061 tys. zł. Dodatkowo, uwzględniono wycenę z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (74 036) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w kwocie 7 826 tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 17-108 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

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

	za okres:	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
Zysk przed opodatkowaniem		1 899 330	1 909 913
Korekty razem:			
Amortyzacja		206 419	203 698
Zysk z działalności inwestycyjnej		(65 666)	(32 867)
		2 040 083	2 080 744
Zmiany:			
Stanu rezerw		34 061	17 257
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		(6 453 237)	(178 303)
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających		327 317	(983 640)
Stanu należności od banków		(100 525)	129 531
Stanu należności od klientów		(7 573 620)	(3 152 586)
Stanu zobowiązań wobec banków		478 990	111 011
Stanu zobowiązań wobec klientów		12 656 531	(1 016 533)
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		6 037 514	531 773
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		(643 665)	(238 853)
		4 763 366	(4 780 343)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej		(373 453)	(405 365)
Dywidendy		(491 243)	(271 697)
Podatek dochodowy zapłacony		(438 698)	(303 084)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		5 500 055	(3 679 745)
Wpływy		3 510 957	3 239 485
Zbycie udziałów w podmiotach zależnych		35	-
Zbycie / zapadalność aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	2 559 489
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych		2 563 498	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		58 687	5 167
Dywidendy otrzymane		452 249	271 647
Odsetki otrzymane		436 488	403 182
Wydatki		(8 296 322)	(2 270 167)
Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	(2 149 993)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych		(8 045 052)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego		(251 270)	(120 174)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(4 785 365)	969 318
Wpływy		4 756 332	1 989 778
Emisja dłużnych papierów wartościowych		4 140 794	1 988 788
Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału		-	990
Zaciągnięcie kredytów i pożyczek		615 538	-
Wydatki		(2 307 041)	(2 400 442)
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(1 235 000)	(1 180 000)
Splaty kredytów i pożyczek		(705 308)	(627 844)
Dywidendy na rzecz właścicieli		(307 627)	(535 866)
Odsetki zapłacone		(59 106)	(56 732)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		2 449 291	(410 664)
Przepływy pieniężne netto - razem		3 163 981	(3 121 091)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		7 506 027	11 554 555
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		10 670 008	8 433 464

Noty przedstawione na stronach 17-108 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 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r. zawiera dane Banku, jego jednostek zależnych oraz udziały w jednostkach stowarzyszonych (razem zwanych Grupą).

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

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

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

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

Podmioty zależne:

Podmioty zależne	Siedziba	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 30.09.2018	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2017
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 Inwestycje sp. z o.o. (dawniej BZ WBK Inwestycje sp. z o.o.)	Poznań	100%	100%
5. Giełdokracja sp. z o.o. ¹⁾	Poznań	-	100%
6. Santander F24 S.A. (dawniej BZ WBK F24 S.A.)/ BZ WBK Nieruchomości S.A. ²⁾	Poznań	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.	100% głosów należy do Santander Finanse sp. z o.o.
7. Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej BZ WBK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.) ³⁾	Poznań	50%	50%
8. Santander Consumer Bank S.A.	Wrocław	60%	60%
9. Santander Consumer Finanse sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	100% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
10. PSA Finance Polska sp. z o.o. ⁴⁾	Warszawa	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.	50% głosów należy do Santander Consumer Bank S.A. oraz 50% głosów należy do Banque PSA Finance S.A.
11. PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o. ⁴⁾	Warszawa	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.	100% głosów należy do PSA Finance Polska sp. z o.o.
12. Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Warszawa	100% głosów należy do Santander Consumer Bank	100% głosów należy do Santander Consumer Bank
13. S.C. Poland Consumer 15-1 sp.z o.o. ⁵⁾	Warszawa	Santander Consumer Bank spółka zależna Santander	Santander Consumer Bank spółka zależna Santander
14. S.C. Poland Consumer 16-1 sp.z o.o. ⁵⁾	Warszawa	Consumer Bank S.A. spółka zależna Santander	Consumer Bank S.A. spółka zależna Santander

¹⁾ Szczegółowe informacje na temat likwidacji spółki Giełdokracja sp. z o.o. zostały opisane w nocie 31.

²⁾ 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.

³⁾ Na dzień 30.09.2018 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.

⁴⁾ 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.

⁵⁾ SC Poland Consumer 16-1 sp. z o.o. , S.C. Poland Consumer 15-1 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 30.09.2018	Udział [%] w liczbie głosów na WZA na 31.12.2017
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

Zakres informacyjny skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r. jest węższy niż w przypadku pełnych sprawozdań finansowych, w związku z tym należy je czytać w powiązaniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy 2017.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2017 jest dostępne na stronie internetowej: www.santander.pl.

2.1. Oświadczenie o zgodności

Skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r. zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”, który został zatwierdzony przez Unię Europejską i innymi obowiązującymi przepisami. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 19.02.2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U.2014.133 z dnia 28.01.2014 r. z późniejszymi zmianami) Bank jest zobowiązany do publikowania wyniku finansowego za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r., który jest uznany za bieżący śródroczny okres sprawozdawczy.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji w dniu 30.10.2018 r.

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
Założenia koncepcyjne sprawozdawczości finansowej	<p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane przez RMSR w marcu 2018 r. Jest to dokument, który przedstawia w kompleksowy sposób zagadnienia dotyczące sprawozdawczości finansowej, zasady wyznaczania standardów i wytyczne dla podmiotów opracowujących spójne polityki rachunkowości oraz ułatwia zrozumienie i interpretację standardów.</p> <p>Założenia koncepcyjne obejmują nowe pojęcia, zaktualizowane definicje i kryteria ujmowania aktywów i zobowiązań oraz objaśnienia istotnych pojęć. Dokument składa się z 8 rozdziałów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rozdział 1 – Cel sprawozdawczości finansowej • Rozdział 2 – Cechy jakościowe użytecznych informacji finansowych • Rozdział 3 – Sprawozdanie finansowe i podmiot sporządzający sprawozdanie • Rozdział 4 – Elementy składowe sprawozdań finansowych • Rozdział 5 – Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania • Rozdział 6 – Wycena • Rozdział 7 – Prezentacja i ujawnianie • Rozdział 8 – Pojęcie kapitału i utrzymywanie kapitału <p>Założenia koncepcyjne zostały opublikowane wraz z uzasadnieniem zmian. Rada opublikowała ponadto odrębny dokument pt. „Zmiany do odniesień do Założeń koncepcyjnych w Standardach MSSF” (Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards), który przedstawia zmiany do standardów w celu aktualizacji odniesień do Założeń koncepcyjnych. W większości przypadków zaktualizowano odniesienia w standardach w celu odzwierciedlenia odniesień do Założeń koncepcyjnych. Wprowadzono zwolnienia dla dwóch standardów w zakresie opracowywania polityk rachunkowości w odniesieniu do sald z regulowanej działalności, tj. MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych oraz MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów.</p>	Założenia obowiązują ze skutkiem natychmiastowym w przypadku RMSR i Komitetu ds. Interpretacji MSSF. W przypadku podmiotów opracowujących polityki rachunkowości w oparciu o Założenia koncepcyjne, obowiązują one dla okresów rocznych rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2020 r. lub po tej dacie.	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe: Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem	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.	1 stycznia 2019	Grupa Santander Bank Polska jest w trakcie analizy zmiany Standardu oraz oceny wpływu zmiany
MSSF 16 Leasing	<p>Nowy standard ustanawia zasady ujęcia, wyceny, prezentacji oraz ujawnień dotyczących leasingu. Wszystkie transakcje leasingu skutkują uzyskaniem przez leasingobiorcę prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązania z tytułu obowiązku zapłaty. Tym samym, MSSF 16 znosi klasyfikację leasingu operacyjnego i leasingu finansowego zgodnie z MSR 17 i wprowadza jeden model dla ujęcia księgowego leasingu przez leasingobiorcę. Leasingobiorca będzie zobowiązany ująć: (a) aktywa i zobowiązania dla wszystkich transakcji leasingu zawartych na okres powyżej 12 miesięcy, za wyjątkiem sytuacji, gdy dane aktywo jest niskiej wartości; oraz (b) amortyzację leasingowanego aktywa odrębnie od odsetek od zobowiązania leasingowego w sprawozdaniu z wyników</p> <p>MSSF 16 w znaczącej części powtarza regulacje z MSR 17 dotyczące ujęcia księgowego leasingu przez leasingodawcę. W konsekwencji, leasingodawca kontynuuje klasyfikację w podziale na leasing operacyjny i leasing finansowy oraz odpowiednio różnicuje ujęcie księgowe.</p>	1 stycznia 2019	Opis stanu wdrożenia standardu przedstawiono poniżej.

w tys. zł

<p>Zmiany do MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach: wycena inwestycji długoterminowych *</p>	<p>Zmiany doprecyzowują, że MSSF 9 Instrumenty Finansowe stosuje się w odniesieniu do długoterminowych inwestycji w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu, do których nie stosuje się metody praw własności, a które co do zasady stanowią część inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu (inwestycje długoterminowe). Powyższe wyjaśnienie jest istotne, ponieważ wskazuje, że model oczekiwanych strat kredytowych wynikający z MSSF 9 ma zastosowanie do ww. inwestycji długoterminowych.</p> <p>Rada dodatkowo doprecyzowała, że stosując MSSF 9, podmiot nie uwzględnia jakichkolwiek strat jednostek stowarzyszonych lub wspólnych przedsięwzięć ani strat z tytułu utraty należności wynikających z inwestycji netto ujmowanych jako korekty inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej lub wspólnych przedsięwzięciu, które wynikają z zastosowania MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach.</p> <p>Wraz ze zmianami Rada opublikowała również przykład ilustrujący, w jaki sposób należy stosować wymogi wynikające z MSR 28 i MSSF 9 w odniesieniu do inwestycji długoterminowych.</p>	<p>1 stycznia 2019</p>	<p>Grupa Santander Bank Polska jest w trakcie analizy zmiany Standardu oraz oceny wpływu zmiany</p>
<p>Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 *</p>	<p>Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsiębiorstwami. 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 wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów.</p> <p>Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 r.</p>	<p>Data obowiązywania zmienionych przepisów nie została ustalona przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.</p>	<p>Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.</p>
<p>MSSF 17 Ubezpieczenia*</p>	<p>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.</p>	<p>1 stycznia 2021</p>	<p>Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.</p>

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 będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSR 19, Zmiany programu, Ograniczenia lub Rozliczenia*	<p>Zmiany do MSR 19 określają sposób ustalania kosztów programów określonych świadczeń emerytalnych przez jednostkę w przypadku wystąpienia zmian w programie tychże świadczeń. MSR 19 „Świadczenia pracownicze” określa w jaki sposób jednostka rozlicza się z programu określonych świadczeń. W przypadku zmiany programu, ograniczenia lub rozliczenia MSR 19 wymaga od jednostki dokonania ponownej wyceny zobowiązania lub składnika aktywów netto z tytułu określonych świadczeń. Zmiany wymagają, aby jednostka wykorzystwała zaktualizowane założenia tej wyceny w celu ustalenia bieżących kosztów usług i odsetek netto za pozostałą część okresu sprawozdawczego po zmianie programu. Wymagając zastosowania zaktualizowanych założeń oczekuje się, że zmiany dostarczą użytecznych informacji dla użytkowników sprawozdania finansowego.</p>	1 stycznia 2019	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Cykl 2015–2017	<p>Poniżej przedstawiono podsumowanie zmian opublikowanych w ramach corocznego procesu zmian dot. okresu 2015–2017 r.</p> <p>MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych - Uprzednio posiadane udziały we wspólnym działaniu</p> <ul style="list-style-type: none">• Zmiany doprecyzowują, że w przypadku, gdy jednostka przejmuje kontrolę nad jednostką, która stanowi wspólne działanie, stosuje ona wymogi dotyczące połączenia jednostek realizowanego etapami, w tym ponowną wycenę należących do niej udziałów w aktywach i pasywach wspólnego działania według wartości godziwej.• W tym celu jednostka przejmująca dokonuje ponownej wyceny wszystkich posiadanych uprzednio udziałów we wspólnym działaniu.• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do połączeń jednostek gospodarczych, dla których data przejścia przypada w pierwszym dniu rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone. <p>MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne - Uprzednio posiadane udziały we wspólnym działaniu</p> <ul style="list-style-type: none">• Strona, która posiada udziały, lecz nie sprawuje współkontroli nad wspólnym działaniem, może uzyskać współkontrolę nad wspólnym działaniem w przypadku, gdy działalność wspólnego działania stanowi przedsięwzięcie w rozumieniu MSSF 3. Zmiany doprecyzowują, że posiadane uprzednio udziały w takim wspólnym działaniu nie podlegają ponownej wycenie.• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do transakcji, w wyniku których uzyskuje współkontrolę w pierwszym dniu rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone.	1 stycznia 2019	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Poniżej przedstawiono podsumowanie zmian opublikowanych w ramach corocznego procesu zmian dot. okresu 2015–2017 r.

MSR 12 Podatek dochodowy Skutki podatkowe wypłat dla instrumentów finansowych zaklasyfikowanych jako kapitał własny

• Zmiany doprecyzowują, że skutki podatkowe wypłaty dywidendy są bardziej bezpośrednio związane z transakcjami lub zdarzeniami przeszłymi skutkującymi powstaniem zysków podlegających podziałowi niż z wypłatami na rzecz właścicieli. W związku z powyższym jednostka ujmuje skutki podatkowe wypłaty dywidendy w rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodach lub kapitałach własnych w zależności od pozycji, w jakiej jednostka ujmowała przeszłe transakcje lub zdarzenia.

• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone. W przypadku zastosowania powyższych zmian po raz pierwszy, jednostka stosuje je do skutków podatkowych wypłaty dywidendy ujętych w dniu rozpoczęcia najwcześniejszego okresu porównawczego lub po tej dacie.

Cykl 2015–2017

1 stycznia 2019

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego Koszty finansowania zewnętrznego podlegające kapitalizacji

• Zmiany doprecyzowują, że finansowanie zewnętrzne przeznaczone na wytworzenie dostosowywanego składnika aktywów są wykazywane w ogólnym finansowaniu zewnętrznym, jeśli zasadniczo wszystkie działania niezbędne do przygotowania dostosowywanego składnika aktywów do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży są zakończone.

• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do kosztów finansowania zewnętrznego poniesionych w pierwszym dniu rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie.

• Jednostka stosuje powyższe zmiany w odniesieniu do rocznych okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 r. lub po tej dacie. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone.

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

MSSF 16 Leasing

Opis zmian

Nowy standard przedstawia całościowy model identyfikacji umów leasingu i ich rozliczenia w sprawozdaniach finansowych leasingodawców i leasingobiorców. Zastępuje on MSR 17 „Leasing” oraz związane z nim interpretacje.

Do identyfikacji umów leasingu MSSF 16 adaptuje model kontroli wprowadzając rozróżnienie na umowy leasingu i umowy o świadczenie usług w zależności od tego, czy występuje składnik aktywów kontrolowany przez leasingobiorcę.

Wprowadzono znaczące zmiany do rozliczeń po stronie leasingobiorcy, w tym rezygnowano z rozróżniania leasingu operacyjnego o finansowego. W odniesieniu do wszystkich umów leasingu rozpoznaje się aktywa i zobowiązań za wyjątkiem umów krótkoterminowych i leasingu przedmiotów niskowartościowych.

Standard nie wprowadza natomiast znaczących zmian do wymogów dotyczących leasingodawców. Oznacza to, że leasingodawca kontynuuje klasyfikacje leasingów, jako leasing operacyjny lub leasing finansowy oraz ich ujęcie księgowo, jako dwa oddzielne typy leasingu.

Stan wdrożenia

Projekt wdrożenia MSSF 16 w Grupie Santander Bank Polska został uruchomiony w drugiej połowie 2017 r. i został podzielony na dwa etapy:

- analiza luki oraz
- wdrożenie operacyjne zidentyfikowanych w ramach pierwszego etapu niezbędnych zmian w dokumentach, politykach, procedurach wewnętrznych, schematach księgowych oraz w systemach informatycznych pozwalających na zaadresowanie w pełni wymogów nowego standardu.

Grupa Santander Bank Polska jest obecnie na etapie finalizacji pierwszego etapu wdrożenia MSSF 16 i stopniowo wprowadza zmiany adresujące zidentyfikowane luki.

W realizację projektu zaangażowani są przedstawiciele departamentów odpowiedzialnych za politykę rachunkowości, zarządzanie nieruchomościami, administrowanie umowami z dostawcami, sprawozdawczość, podatki oraz zarządzanie kosztami. Nadzór nad terminową realizacją projektu oraz jego wysoką jakością sprawuje członek Zarządu odpowiedzialny za Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej.

Poniżej przedstawiono opis stanu zaawansowania wdrożenia MSSF 16 w Grupie Santander Bank Polska w stosunku do końca 2017 r. W okresie od stycznia do września 2018 r. Grupa Santander Bank Polska koncentrowała się na:

- przeprowadzaniu procedur zapewniających kompletność zidentyfikowanych przedmiotów użytkowanych na podstawie umowy leasingu,
- analizie okresu leasingu, jaki należy przyjąć do wyceny prawa do użytkowania aktywa oraz korespondującego z nim zobowiązania finansowego z uwzględnieniem opcji przedłużenia oraz wypowiedzenia oraz oceny prawdopodobieństwa skorzystania z tych praw przez strony umowy leasingu,
- opracowywaniu podejścia do wyliczenia krańcowej stopy procentowej,
- identyfikacji koniecznych zmian w istniejących procesach, procedurach, planie kont i prowadzonych przez Grupę Santander Bank Polska rejestrach umów,
- opracowywaniu i wdrażaniu efektywnego środowiska kontroli wewnętrznej zapewniającego właściwe i w pełni poprawne rozróżnienie umów o usługę od umów leasingu, w tym umów zawierających komponent leasingu,
- analizie wymogów sprawozdawczych oraz przepisów regulujących ocenę adekwatności kapitałowej.

W ramach prowadzonych prac Grupa Santander Bank Polska S.A. ze szczególną uwagą analizowała umowy:

- technologiczne, informatyczne i telekomunikacyjne, na podstawie, których kontrahent Grupy Santander Bank Polska świadczy specjalistyczne usługi zewnętrzne i pozostawia, w celu prawidłowego wykonania usługi Grupie Santander Bank Polska SA własne rzeczowe aktywa trwałe. Grupa Santander Bank Polska S.A. jest obecnie w trakcie analizy, czy na podstawie umowy i praktyki rynkowej doszło do przekazania prawa kontroli nad użytkowaniem aktywa, a nade wszystko czy Grupa Santander Bank Polska posiada prawo do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania danego aktywa przez cały okres użytkowania (np. poprzez posiadanie wyłącznego prawa do użytkowania aktywa przez cały ten czas) oraz prawo do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego aktywa.
- zawierające element leasingowy oraz elementy nieleasingowe, co dotyczy, w przeważającej mierze umów najmu nieruchomości w ramach, których czynsz najmu oraz opłaty eksploatacyjne zostały, w niektórych przypadkach, ustalone umownie w sposób ryczałtowy bez wyodrębniania części leasingowej i nieleasingowej.

Grupa Santander Bank Polska S.A. w dalszym ciągu przewiduje, iż zastosuje uproszczenia dostępne na moment wdrożenia standardu, które zostały opisane szczegółowo w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2017 r.

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

Grupa Santander Bank Polska uważa, że zastosowanie nowego standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Grupy Santander Bank Polska jako leasingobiorcy.

Grupa Santander Bank Polska uważa, że zastosowanie nowego standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na ujmowanie dotychczasowego leasingu finansowego w sprawozdaniu finansowym Grupy Santander Bank Polska S.A.

Z uwagi na trwające analizy, w tym analizy kompletności przedmiotów użytkowanych na podstawie umowy leasingu, Grupa Santander Bank Polska nie prezentuje spodziewanego wpływu wdrożenia MSSF 16 na sytuację majątkowo-finansową oraz wynik finansowy Grupy Santander Bank Polska. Niemniej jednak Grupa Santander Bank Polska uważa, że wartość opłat z tytułu leasingu operacyjnego ujawniona w rocznym sprawozdaniu finansowym za 2017 r. nie uległa istotnej zmianie w okresie trzech kwartałów 2018 r. i stanowi wiarygodne przybliżenie spodziewanego wpływu wdrożenia standardu.

2.3. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które zostały po raz pierwszy zastosowane w roku obrotowym 2018

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę Santander Bank Polska
KIMSF 22 Transakcje w walutach obcych oraz płatności zaliczkowe *	Interpretacja KIMSF 22 wyjaśnia moment ustalenia daty transakcji dla potrzeb określenia kursu walutowego do przeliczenia na moment początkowego ujęcia składnika aktywów, kosztów lub przychodów, gdy jednostka ujmuje przekazaną przedpłatę lub otrzymaną zaliczkę w walucie obcej. Interpretacja dotyczy sytuacji, gdy transakcja jest wyrażona w walucie obcej i jednostka ujmuje przekazaną przedpłatę lub otrzymaną zaliczkę w walucie obcej wcześniej niż ujęcie składnika aktywów, kosztów lub przychodów związanych z daną transakcją.	1 stycznia 2018	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
MSSF 9 Instrumenty finansowe	<p>Zmiany dotyczą następujących obszarów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Klasyfikacja i wycena – wprowadzenie trzech kategorii klasyfikacji instrumentów dłużnych: wg zamortyzowanego kosztu, wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, wartości godziwej przez wynik finansowy. Dokonano zmiany wyceny instrumentów kapitałowych ograniczając możliwości wyceny według kosztu historycznego; • Oczekiwane straty kredytowe – wprowadzenie nowego modelu ujmowania utraty wartości (ECL). Odpisy z utraty wartości mają być ujmowane na podstawie oczekiwanych strat kredytowych w całym czasie istnienia instrumentu zamiast okresu kolejnych 12 miesięcy; • Testy na efektywność zabezpieczeń i prawo do stosowania rachunkowości zabezpieczeń – MSSF 9 zastępuje precyzyjnie określony przedział efektywności (80-125%) wymogiem występowania ekonomicznej relacji pomiędzy pozycją zabezpieczaną a instrumentem zabezpieczającym oraz wymogiem, by współczynnik zabezpieczenia był taki sam, jaki jednostka faktycznie stosuje dla celów zarządzania ryzykiem. Nieefektywne zabezpieczenia będą nadal wykazywane w wyniku finansowym. • Pozycje zabezpieczane – nowe wymogi umożliwiają wyznaczenie pozycji zabezpieczanych w odniesieniu do pewnych ekonomicznie racjonalnych strategii zabezpieczania, których MSR 39 obecnie zabrania. • Instrumenty zabezpieczające – złagodzenie niektórych instrumentów zabezpieczających wymienionych w MSR 39. Standard zezwala na ujęcie wartości czasowej zakupionych opcji oraz na zastosowanie niepochońdnych instrumentów finansowych jako instrumentów zabezpieczających; • Zmiana wartości godziwej zobowiązania finansowego wynikająca ze zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania prezentowana będzie, co do zasady, w pozostałych całkowitych dochodach. 	1 stycznia 2018	Wpływ został opisany w punkcie "Zasady rachunkowości"

w tys. zł

<p>MSSF 15 Przychody z umów z klientami</p>	<p>Zmiany dotyczą następujących obszarów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Przeniesienie kontroli – ujmowanie przychodu dopiero, gdy klient uzyska kontrolę nad towarem lub usługą. Zmiana doprecyzowuje definicję przejęcia kontroli. Wprowadzenie wytycznych pozwalających na ustalenie zasadności rozkładania przychodu w czasie lub ujmowania jednorazowo; • Zmienne wynagrodzenie – zmiana uwzględnia zmienne wynagrodzenie w cenie towarów lub usług ze względu np. na wystąpienie kary czy premii od wyników; • Alokacja ceny transakcyjnej w oparciu o odpowiednią jednostkową cenę sprzedaży – wprowadzenie obowiązku alokacji zapłaty za poszczególne towary lub usługi w przypadku ich sprzedaży w ramach jednej umowy; • Licencje – wprowadzenie obowiązku ustalania przez jednostki na jaki okres czasu jest przenoszona licencja oraz doprecyzowanie wyliczenia przychodu w przypadku przeniesienia licencji w przedziale czasowym jak i jednorazowo w określonym momencie; • Wartość pieniądza w czasie – korekta ceny transakcyjnej o wartość pieniądza w czasie. Jednostka może nie wylizczać zmiany wartości pieniądza w czasie pod warunkiem, jeśli od otrzymania towaru lub usługi do momentu realizacji płatności nie mija więcej niż rok; • Koszty pozyskania kontraktu – wprowadzenie warunków, które określają czy dany koszt pozyskania kontraktu może podlegać kapitalizacji i może być amortyzowany równoległe do ujmowania przychodów; • Ujawnienia – wprowadzenie obowiązku ujawnienia informacji ilościowych jak i jakościowych dotyczących subiektywnych osądów i ich zmian dot. ujęcia przychodów. 	<p>1 stycznia 2018</p>	<p>Wpływ został opisany w punkcie "Zasady rachunkowości"</p>
<p>Objaśnienia do MSSF 15 Przychody z umów z klientami</p>	<p>Objaśnienia dostarczają dodatkowych informacji i wyjaśnień dotyczących głównych założeń przyjętych w MSSF 15, m.in. na temat identyfikacji osobnych obowiązków, ustalenia czy jednostka pełni rolę pośrednika (agenta), czy też jest głównym dostawcą dóbr i usług (principal) oraz sposobu ewidencji przychodów z tytułu licencji.</p> <p>Oprócz dodatkowych objaśnień, wprowadzono także zwolnienia i uproszczenia dla jednostek stosujących nowy standard po raz pierwszy.</p>	<p>1 stycznia 2018</p>	<p>Wpływ został opisany w punkcie "Zasady rachunkowości"</p>
<p>Roczne zmiany do MSSF 2014-2016</p>	<p>Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała w grudniu 2016 r. "Roczne zmiany MSSF 2014-2016", które zmieniają 3 standardy: MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach”, MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych”.</p> <p>Poprawki zawierają wyjaśnienia oraz zmiany dotyczące zakresu standardów, ujmowania oraz wyceny, a także zawierają zmiany terminologiczne i edycyjne.</p>	<p>1 stycznia 2018 dla zmian do MSSF 1 oraz MSR 28</p>	<p>Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.</p>

Zmiany do MSR 40 Nieruchomości inwestycyjne *	Zmiany do MSR 40 precyzują wymogi związane z przeklasyfikowaniem do nieruchomości inwestycyjnych oraz z nieruchomości inwestycyjnych. Zmiany doprecyzowują, że sama zmiana zamiarów kierownictwa co do użytkowania nieruchomości nie stanowi dowodu na zmianę sposobu użytkowania. Zmianę standardu należy zastosować do wszystkich zmian w użytkowaniu, które nastąpią po wejściu w życie zmiany do standardu oraz do wszystkich nieruchomości inwestycyjnych posiadanych na dzień wejścia w życie zmiany standardu.	1 stycznia 2018	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 2: Klasyfikacja i wycena transakcji opartych na akcjach *	Zmiana wprowadza m.in. <ul style="list-style-type: none"> Wytyczne w zakresie wyceny w wartości godziwej zobowiązania z tytułu transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych; Wytyczne dotyczące zmiany klasyfikacji z transakcji opartych na akcjach rozliczanych w środkach pieniężnych na transakcje oparte na akcjach rozliczane w instrumentach kapitałowych, a także Wytyczne na temat ujęcia zobowiązania podatkowego pracownika z tytułu transakcji opartych na akcjach. 	1 stycznia 2018	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.
Zmiany do MSSF 4: Zastosowanie MSSF 9 Instrumenty finansowe wraz z MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe	Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” adresują kwestię zastosowania nowego standardu MSSF 9 „Instrumenty finansowe”. Opublikowane zmiany do MSSF 4 uzupełniają opcje istniejące już w standardach i mają na celu zapobieganie tymczasowym wahaniom wyników jednostek sektora ubezpieczeniowego w związku z wdrożeniem MSSF 9.	1 stycznia 2018	Zmiana nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

2.4. Podstawa sporządzenia 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 sporządzone zostało zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonym przez Unię Europejską.

Grupa Santander Bank Polska sporządziła 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 dochody całkowite (od 01.01.2018 r.)	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (do 31.12.2017 r.)	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite
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 dochody całkowite - 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 Santander Bank Polska.

Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2017 r. z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od 1.01.2018 r. MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” opisanych w dalszej części sprawozdania oraz obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR 34.30c.

Zgodnie z zapisem paragrafu 30c MSR 34 obciążenie wyniku podatkiem dochodowym ujmowane jest w każdym okresie śródrocznym na podstawie najlepszego szacunku rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Santander Bank Polska S.A. oczekuje w pełnym roku obrotowym. Jeżeli oszacowana roczna stawka podatku dochodowego ulega zmianie, pojawia się konieczność, aby kwoty zaliczone do obciążeń wyniku z tytułu podatku dochodowego w jednym okresie śródrocznym zostały skorygowane w kolejnym okresie śródrocznym tego samego roku obrotowego.

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.

Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł.

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

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

Odpisy aktualizujące na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych

Szacowanie potencjalnej wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych jest zawsze obarczone niepewnością i zależy pod względem ryzyka kredytowego od wielu czynników, w tym historycznych trendów w zakresie odpisów na oczekiwane straty kredytowe, klasyfikacji aktywa, warunków ekonomicznych, sytuacji w poszczególnych branżach, wobec których Grupa Santander Bank Polska S.A. ma zaangażowanie oraz innych czynników zewnętrznych, w tym wymagań prawnych i regulacyjnych. Na aktywa finansowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości tworzone są odpisy na oczekiwane straty kredytowe, jeśli w ocenie kierownictwa szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń, może być niższa od kwoty pozostałej do spłaty ekspozycji. Dla wszystkich aktywów finansowych Grupa Santander Bank Polska S.A. wyznacza wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe, jako różnicę pomiędzy wartością bilansową aktywów finansowych a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z momentu rozpoznania utraty wartości.

Proces identyfikacji aktywów finansowych, które wymagają utworzenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe opiera się na kilku niezależnych poziomach weryfikacji. Jakość portfela aktywów finansowych oraz odpisy na oczekiwane straty kredytowe należności kredytowych są regularnie monitorowane na poziomie centralnym. W całej Grupie Santander Bank Polska S.A. istnieje jednolity system klasyfikacji należności na podstawie ustalonych kryteriów, a jego kluczowym celem jest wczesna identyfikacja zagrożonych aktywów finansowych, umożliwiającą odpowiednio szybkie podjęcie działań naprawczych. System klasyfikacji kredytowej odgrywa kluczową rolę przy ustalaniu poziomu odpisów na oczekiwane straty z tytułu utraty wartości w Grupie Santander Bank Polska S.A. Na jego podstawie rozpoczynany jest proces, którego efektem jest utworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla poszczególnych aktywów finansowych cechujących się ryzykiem braku spłaty.

Analiza utraty wartości jest przeprowadzana:

- w odniesieniu do indywidualnych aktywów finansowych stanowiących istotne pozycje sprawozdawcze, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości oraz zaklasyfikowanych do segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, komercyjnych, property i samorządów lokalnych, jak również istotnych ekspozycji detalicznych (analiza indywidualna);
- w odniesieniu do portfela aktywów finansowych, które indywidualnie nie są istotne (analiza portfelowa) lub są indywidualnie istotne, ale bez zidentyfikowanych przesłanek utraty wartości.

Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje regularnych przeglądów metodologii i założeń stanowiących podstawę określenia szacunkowych kwot przepływów pieniężnych i okresów, w których one nastąpią, w szczególności porównaniu podlegają oszacowane z zrealizowanymi przepływami pieniężnymi celem dokonania najlepszego możliwego szacunku wartości odzyskiwalnej.

Grupa Santander Bank Polska S.A. uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Grupa Santander Bank Polska S.A., w nawiązaniu do wymogów MSSF 9, wprowadziła trzy podstawowe etapy/koszki rozpoznawania strat oczekiwanych:

- Koszyk 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (Koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowały się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych, jako POCI (ang. purchased or originated credit impaired) oczekiwane straty są rozpoznane w horyzoncie pozostałego czasu życia.

Wartość odpisów netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych zaprezentowano w nocie 9.

Przychody z umów z klientami

MSSF 15 wprowadza 5-stopniowy model rozpoznawania przychodów a jego założenia oraz wpływ na sposób rozpoznawania przychodów zostały opisane w części 2.7. "Zasady rachunkowości".

Zastosowanie 5-elementowego modelu rozpoznawania przychodów wymaga dokonania subiektywnych ocen i szacunków w zakresie ustalenia:

- terminu spełnienia zobowiązań do wykonania świadczenia,
- ceny transakcyjnej oraz
- kwoty przypisanej do zobowiązania do wykonania świadczenia.

Zdaniem Grupy Santander Bank Polska S.A. dla większości istotnych kategorii przychodów zobowiązanie do wykonania świadczenia spełniane jest w określonym momencie, z uwagi na istnienie okoliczności wskazujących na to, że miało miejsce przeniesienie kontroli takich jak przykładowo bieżące prawo Grupy Santander Bank Polska S.A. do otrzymania zapłaty za składnik aktywów (klient jest w danym momencie zobowiązany do zapłaty za składnik aktywów, co oznacza, że klient uzyskał możliwość rozporządzania składnikiem aktywów oraz uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści). Niemniej jednak rozstrzygnięcie, co do tego, czy Grupa Santander Bank Polska S.A. spełnia zobowiązania do wykonania świadczeń w miarę upływu czasu czy w określonym momencie nie jest kluczowym szacunkiem z uwagi na stosowane zapisy umowne przewidujące miesięczne okresy rozliczeniowe zapewniające właściwe przypisanie przychodów do właściwych okresów sprawozdawczych.

Cena transakcyjna w zdecydowanej większości przypadków odpowiada wynagrodzeniu należnemu klientowi z uwagi na brak występowania:

- wynagrodzenia zmiennego,
- istotnego elementu finansowania w umowie,
- wynagrodzenia niegotówkowego.

Jednak w odniesieniu do przychodów z umów z klientami opartych na konstrukcji tzw. „success fee” tj. umów, gdzie Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ma zagwarantowanego wynagrodzenia lub gdy jest ono bardzo minimalne w okresie wykonywania umowy do momentu materializacji umownie określonego zdarzenia, kiedy Grupa Santander Bank Polska S.A. otrzymuje istotne wartościowo wynagrodzenie pokrywające wysiłek wkładany w wykonanie umowy w dłuższym, poprzedzającym czasie, wynagrodzenie zmienne jest przeważającym lub, w niektórych przypadkach, jedynym elementem składającym się na cenę transakcyjną. Zwykle wynagrodzenie zmienne jest jednak ograniczone zwykle wartościami określonymi umownie w ujęciu procentowym lub wartościowym.

Zwykle przyręczone aktywa nie są odrębne, dlatego Grupa Santander Bank Polska S.A. łączy je z innymi przyręczonymi dobrami lub usługami tak długo, aż będzie możliwe uznanie takiego pakietu dóbr lub usług za odrębny. W efekcie Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje wszystkie dobra i usługi przyręczone w umowie, jako pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia, stąd kwestia przypisania ceny transakcyjnej, w tym oszacowania indywidualnych cen sprzedaży

przyrzeczonych dóbr lub usług oraz przypisania upustów i wynagrodzenia zmiennego do poszczególnych części umowy nie ma kluczowego znaczenia.

Grupa Santander Bank Polska S.A. spośród rodzajów przychodów objętych zakresem MSSF 15, jedynie w odniesieniu do przychodu z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, dokonuje szacunku kwoty rezerwy na zwroty wynagrodzenia, co wynika z charakteru tego przychodu, stosownych zapisów umownych, prawnego oraz zwyczajowego obowiązku oraz dostępności historycznych informacji na temat poziomu zwrotów.

Do wyznaczania poziomu zwrotów umów ubezpieczenia stosowana jest metoda vintage. Polega ona na wnioskowaniu o oczekiwanym w przyszłości poziomie zwrotów umów ubezpieczeń na podstawie średniej skumulowanej wartości zwrotów umów w okresie poprzedzającym.

W okresach miesięcznych (z poziomu uruchomienia umowy ubezpieczeniowej) wyznacza się procentowy poziom zwrotów w stosunku do wynagrodzenia dla Grupy Santander Bank Polska S.A., ze wskazaniem miesiąca, w którym dokonano zwrotów. Stopa zwrotów za dany miesiąc jest sumą zwrotów w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia (uwzględniając oczekiwany w przyszłości poziom zwrotów).

Wartość godziwa instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. opracowała metodologię wyceny do wartości godziwej ekspozycji kredytowych oraz instrumentów dłużnych, które w wyniku braku spełnienia kryteriów testu kontraktowych przepływów pieniężnych zostały 1.01.2018 r. przeklasyfikowane z kategorii wyceny według zamortyzowanego kosztu do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy.

W przypadku instrumentów, w ramach, których można wyróżnić część bilansową jak i pozabilansową, zakres wyceny do wartości godziwej zależy od oceny charakteru ekspozycji, przy czym:

- część bilansowa zawsze podlega wycenie do wartości godziwej,
- część pozabilansowa podlega wycenie do wartości godziwej wyłącznie, jeśli spełniony jest, co najmniej jeden z warunków:
 - warunek 1: ekspozycja została desygnowana, jako wyceniana do wartości godziwej (opcja) lub,
 - warunek 2: ekspozycja może być rozliczona netto lub poprzez inny instrument lub,
 - warunek 3: Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje odsprzedaży zobowiązania natychmiast po jego udzieleniu lub,
 - warunek 4: zobowiązanie zostało udzielone poniżej warunków rynkowych.

W ramach wyceny do wartości godziwej stosowane są techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku, których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych. Trzy powszechnie stosowane techniki obejmują:

- *metodę rynkową* - opiera się na wykorzystaniu cen i innych odpowiednich informacji generowanych przez transakcje rynkowe obejmujące identyczne lub porównywalne (tj. podobne) aktywa, zobowiązania bądź grupę aktywów i zobowiązań, taką jak jednostka gospodarcza,
- *metodę opartą na cenie nabycia* - odzwierciedla kwotę wymaganą aktualnie, aby odtworzyć wydajność danego składnika aktywów,
- *metodę dochodowościową* - opiera się na przeliczaniu przyszłych kwot (np. przepływów pieniężnych lub dochodu i wydatków) na jedną bieżącą (tj. zdyskontowanych) datę. Kiedy stosuje się metodę dochodowościową, wycena wartości godziwej odzwierciedla aktualne oczekiwania rynku, co do tych przyszłych kwot.

Grupa Santander Bank Polska S.A. do wyceny wartości godziwej instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych stosuje metodę dochodowościową.

Za zastosowaniem metody dochodowościowej przemawiają następujące argumenty:

- brak aktywnego rynku,

- metoda odtworzeniowa nie jest wykorzystywana w przypadku aktywów finansowych (najczęściej dotyczy rzeczowych aktywów trwałych lub inwestycji w nieruchomości).

W przypadku ekspozycji kredytowej oraz instrumentu dłużnego typowym podejściem w ramach metody dochodowościowej jest zastosowanie do ustalenia wartości godziwej techniki wartości bieżącej. W ramach tej techniki dokonuje się szacunku oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych oraz ich dyskontowania adekwatną stopą procentową. Stosując technikę wartości bieżącej Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia następujące elementy w wycenie:

- oczekiwania, co do przyszłych przepływów pieniężnych,
- oczekiwania dotyczące ewentualnych zmian kwot i terminów przepływów pieniężnych (niepewności nieodłącznie związane z szacunkami przepływów pieniężnych),
- wartość pieniądza w czasie, szacowana poprzez zastosowanie stawek rynkowych wolnych od ryzyka,
- cenę za ryzyko niepewności nieodłącznie związane z przepływami pieniężnymi (tzw. premia za ryzyko) oraz
- inne czynniki, które uczestnicy rynku uwzględniliby w danych okolicznościach.

Stosowana przez Grupę Santander Bank Polska S.A. technika wyceny do wartości bieżącej bazuje na kluczowych założeniach:

- przepływy pieniężne i stopy dyskontowe odzwierciedlają założenia, które uczestnicy rynku przyjęliby, wyceniając składnik aktywów,
- przepływy pieniężne i stopy dyskontowe uwzględniają tylko czynniki przypisywane składnikowi aktywów, który podlega wycenie,
- stopy dyskontowe odzwierciedlają założenia, które są zgodne z założeniami związanymi z przepływami pieniężnymi,
- stopy dyskontowe są spójne z podstawowymi czynnikami ekonomicznymi waluty, w której przepływy pieniężne są denominowane.

Wypracowana przez Grupę Santander Bank Polska S.A. metodologia ustalania wartości godziwej zakłada dostosowanie modelu wyceny do wartości godziwej do charakterystyki wycenianego aktywa finansowego. Dokonując oceny konieczności dopasowania modelu do cech wycenianego aktywa Grupa Santander Bank Polska S.A. bierze pod uwagę następujące czynniki:

- sposób podejścia do wyceny (indywidualne czy zbiorowe/portfelowe) z uwagi na charakterystykę wycenianego instrumentu,
- czy wyceniane aktywo ma zidentyfikowaną utratę wartości,
- czy dostępny jest harmonogram płatności czy też nie,
- czy wyceniane aktywo znajduje się jeszcze w ofercie Grupy Santander Bank Polska S.A. i czy ostatnio udzielone klientom produkty mogą stanowić grupę referencyjną dla wycenianego aktywa.

Modele wyznaczania wartości godziwej są przedmiotem okresowych przeglądów.

Zmiany wartości szacunkowych

W porównaniu ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Santander Bank Polska S.A. za 2017 r., w 2018 r. zakres danych objęty szacunkami, uległ zmianie w wyniku:

- wprowadzenia przez MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wymogu oceny modelu biznesowego, który nie był wymagany przez MSR 39 „Instrumenty finansowe: Ujmowanie i wycena”, zmiany podejścia do szacowania strat z tytułu ekspozycji kredytowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez inne dochody całkowite i wprowadzenia obowiązku wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowych aktywów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych oraz
- wprowadzenia przez MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” ujawnień dotyczących znaczących subiektywnych ocen (i ich zmian) dotyczących stosowania niniejszego standardu, które Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje do terminu spełnienia zobowiązań do wykonania świadczenia, ceny transakcyjnej oraz kwoty przypisanej do zobowiązań do wykonania świadczenia.

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 przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek.

Kluczową, z punktu widzenia przedmiotu działalności Grupy Santander Bank Polska S.A., jest ocena, czy warunki umowne związane ze składnikiem aktywów finansowych wskazują na istnienie określonych terminów przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą wartości nominalnej i odsetek od wartości nominalnej pozostałej do spłaty.

Na potrzeby powyższej oceny, „kwota główna” oznacza wartość godziwą składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia a „odsetki” oznaczają zapłatę za wartość pieniądza w czasie, za ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty w określonym czasie i za inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzielaniem kredytów (np. ryzyko płynności, koszty administracyjne), a także marżę zysku.

W ramach oceny mającej na celu ustalenie, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek, Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia warunki umowy dotyczącej instrumentu. Obejmuje to ocenę, czy składnik aktywów finansowych zawiera warunek umowy, który mógłby zmienić rozkład w czasie lub kwotę wynikających z umowy przepływów pieniężnych, w wyniku, czego powyższy warunek nie zostałby spełniony. Przeprowadzając ocenę, Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia:

- zdarzenia warunkowe, które spowodowałyby zmianę rozkładu w czasie lub kwoty wynikających z umowy przepływów pieniężnych,
- charakterystykę dźwigni finansowej,
- warunki wcześniejszej spłaty oraz prolongaty,
- warunki ograniczające rozszczenie Grupy Santander Bank Polska S.A. do przepływów pieniężnych z tytułu określonych aktywów (na przykład postanowienia dotyczące składnika aktywów finansowych „z niepełną odpowiedzialnością dłużnika”),
- cechy modyfikujące zapłatę za wartość pieniądza w czasie.

Wcześniejsza spłata spełnia kryterium SPPI, jeśli kwota wcześniejszej spłaty w znacznym stopniu odpowiada niedokonanym płatnościom kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, co może obejmować uzasadnioną rekompensatę z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy.

Ponadto wcześniejsza spłata jest uznawana za spójną z powyższym kryterium, jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. nabywa lub ustanawia składnik aktywów finansowych z premią lub dyskontem w stosunku do umownej kwoty nominalnej, kwota wcześniejszej spłaty w znacznym stopniu odpowiada umownej kwocie nominalnej i naliczonym (lecz niezapłaconym) odsetkom wynikającym z umowy (co może obejmować uzasadnioną rekompensatę z tytułu wcześniejszego rozwiązania umowy) oraz gdy wartość godziwa wcześniejszej spłaty jest nieznaczną w momencie początkowego ujęcia.

W trakcie stosowania zasad rachunkowości Zarząd Grupy Santander Bank Polska S.A. dokonał oceny spełnienia przez aktywa finansowe, w tym umowy kredytowe, których konstrukcja oprocentowania zawiera mnożnik większy od 1, kryteriów klasyfikacyjnych pozwalających na ich wycenę w zamortyzowanym koszcie, to jest:

- modelu biznesowego oraz
- charakterystyki umownych przepływów pieniężnych.

Portfel aktywów finansowych, których konstrukcja oprocentowania zawierała mnożnik większy od 1, obejmuje:

- karty kredytowe udzielane do 1.08.2016 r., których formuła oprocentowania bazowała na 4x stopy lombardowej i nie zawierała bezpośredniej referencji do przepisów Kodeksu Cywilnego w zakresie ustawowych odsetek maksymalnych,
- kredyty dotowane z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (dalej: ARMiR) udzielanych na podstawie umowy obowiązującej do końca 2014 r.,
- dotowane kredyty studenckie z Banku Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK).

Wszystkie portfele aktywów finansowych wymienione powyżej są utrzymywane w modelu biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe

stanowi dla tych aktywów podstawowe ryzyko zarządzane w ramach portfeli a analizy historyczne częstotliwości i skali sprzedaży nie wskazują na istotne sprzedaże portfeli aktywów następujące z innych przyczyn niż ryzyka kredytowego.

Dodatkowo nie stwierdzono, aby:

- wartość godziwa stanowiła kluczowy wskaźnik (KPI) oceny wyników portfela na potrzeby raportowania wewnętrznego,
- ocena wyników portfela była oparta wyłącznie o wartość godziwą aktywów w analizowanym portfelu,
- wynagrodzenie zarządzających portfelem było powiązane z wartością godziwą aktywów w analizowanym portfelu.

Natomiast warunki umowne związane ze składnikiem aktywów finansowych nie wskazują na istnienie określonych terminów przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą wartości nominalnej i odsetek od wartości nominalnej pozostałej do spłaty z uwagi na istnienie w konstrukcji oprocentowania dźwigni finansowej zwiększającej zmienność wynikających z umowy przepływów pieniężnych, w wyniku, czego nie mają one ekonomicznych cech właściwych odsetkom. Dlatego też portfele aktywów finansowych zawierające konstrukcję dźwigni finansowej w oprocentowaniu nie wynikającą z przepisów prawa zostały zreklasyfikowane z portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu do portfela wycenianego w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Ocena modelu biznesowego

Modele biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. ustalane są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kierownictwa Grupy Santander Bank Polska S.A., co do pojedynczego instrumentu, dlatego też ocena modelu biznesowego dokonywana na wyższym poziomie agregacji.

Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza aktywami finansowymi, by wygenerować przepływy pieniężne. Oznacza to, że model biznesowy określa, czy przepływy pieniężne będą pochodzić z uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających:

- z umowy (model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy),
- ze sprzedaży aktywów finansowych (inny/rezydualny model biznesowy) czy
- z obu tych źródeł (model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych).

Przy ocenie modelu biznesowego Grupa Santander Bank Polska S.A. bierze pod uwagę zarówno kryteria ilościowe, jak i jakościowe, które zostały opisane w części dotyczącej klasyfikacji aktywów finansowych.

W sytuacji, gdy Grupa Santander Bank Polska S.A. zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje ona przeklasyfikowania całego portfela aktywów finansowych przypisanych do danego modelu biznesowego na poziomie określonego segmentu sprawozdawczego a skutki związane ze zmianą kategorii wyceny ujmowane są jednorazowo w wyniku finansowym lub w innych całkowitych dochodach.

Grupa Santander Bank Polska S.A. oczekuje, że tego typu zmiany będą występować rzadko. Zmiany te są ustalane przez kierownictwo wyższego szczebla Grupy Santander Bank Polska S.A. i wynikają ze zmian zachodzących na zewnątrz lub wewnątrz Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz muszą być istotne dla działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. i możliwe do przedstawienia stronom zewnętrznym.

2.7. Zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości stosowane przez Grupę Santander Bank Polska S.A. do końca 2017 r. stanowią część raportu rocznego za 2017 r.

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.

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

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia oraz zmiany zasad rachunkowości wprowadzone z dniem 1.01.2018 r. wynikające z wejścia w życie MSSF 9 Instrumenty finansowe oraz MSSF 15 Przychody z umów z klientami.

Wpływ wdrożenia nowych Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej

MSSF 9 Instrumenty finansowe

Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała nowe zasady rachunkowości w zakresie klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych przy sporządzaniu skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za okres zakończony 31.03.2018 r. oraz 30.06.2018 r.

Standard MSSF 9 „Instrumenty finansowe” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 24.07.2014 r. i zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22.11.2016 r. do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obowiązkowe zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1.01.2018 r. za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1.01.2021 r. MSSF 9 zastąpił MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

MSSF 9 wprowadził zmiany wpływające na następujące obszary rachunkowości instrumentów finansowych:

- klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych,
- rozpoznawanie i kalkulacja utraty ich wartości oraz
- rachunkowość zabezpieczeń.

Poniżej opisano wpływ zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe wynikające z wdrożenia MSSF 9.

Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych

Grupa Santander Bank Polska S.A. przeprowadziła szczegółową analizę swoich modeli biznesowych w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, jak również analizę charakterystyk przepływów pieniężnych wynikających z obowiązujących umów. W wyniku przeprowadzonych analiz dokonano zmian w klasyfikacji i wycenie aktywów finansowych a porównanie kategorii wyceny oraz wartości bilansowych aktywów finansowych na dzień 1.01.2018 r. w wynikających z MSR 39 i MSSF 9 przedstawia się następująco:

Pozycja skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 r.	Kategoria wyceny wg MSR 39	Wartość bilansowa	Kategoria wyceny wg MSSF 9	Wartość bilansowa
Aktywa finansowe				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	4 146 222	Zamortyzowany koszt	4 146 222
Należności od banków	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	2 136 474	Zamortyzowany koszt	2 136 474
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy	3 416 108	Wartość godziwa przez wynik finansowy	3 416 108
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Rachunkowość zabezpieczeń	218 061	Rachunkowość zabezpieczeń	218 061
Należności od klientów	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	107 715 574	Zamortyzowany koszt	107 451 150
Należności od klientów	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	124 323	Wartość godziwa przez wynik finansowy	105 401
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Instrumenty dłużne	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	27 494 933	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	27 494 933
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Instrumenty kapitałowe	Wartość godziwa przez inne dochody całkowite	868 722	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja	868 722
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - Instrumenty kapitałowe	Koszt historyczny	52 157	Wartość godziwa przez inne całkowite dochody - opcja	37 063
Pozostałe aktywa	Zamortyzowany koszt (kredyty i należności)	1 065 068	Zamortyzowany koszt	1 065 068
RAZEM		147 237 642		146 939 202

Powyższa tabela przedstawia zmiany w klasyfikacji i wycenie aktywów finansowych na dzień wejścia w życie MSSF 9 bez uwzględnienia dokonanej w drugim kwartale 2018 r. reklasyfikacji portfela kart kredytowych opisanej w części „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”.

Porównanie kategorii wyceny oraz wartości bilansowych zobowiązań na dzień 01.01.2018 r. przedstawia się następująco:

Pozycja skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2017 r.	Kategoria wyceny	Wartość bilansowa	Kategoria wyceny	Wartość bilansowa
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków	Zamortyzowany koszt	2 783 083	Zamortyzowany koszt	2 783 083
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Rachunkowość zabezpieczeń	578 798	Rachunkowość zabezpieczeń	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Wartość godziwa przez wynik finansowy	1 237 704	Wartość godziwa przez wynik finansowy	1 237 704
Zobowiązania wobec klientów	Zamortyzowany koszt	111 481 135	Zamortyzowany koszt	111 481 135
Zobowiązania z tytułu i transakcji z przyrzeczeniem odkupu	Zamortyzowany koszt	2 650 846	Zamortyzowany koszt	2 650 846
Zobowiązania podporządkowane	Zamortyzowany koszt	1 488 602	Zamortyzowany koszt	1 488 602
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zamortyzowany koszt	5 895 814	Zamortyzowany koszt	5 895 814
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	MSR 37	50 652	MSSF 9	65 686
Pozostałe zobowiązania	Zamortyzowany koszt	2 868 774	Zamortyzowany koszt	2 868 774
RAZEM		129 035 408		129 050 442

Tabele poniżej przedstawiają uzgodnienie pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, których wartość uległa zmianie w związku ze zmianą kategorii wyceny po przejściu z MSR 39 na MSSF 9, które nastąpiło w dniu 1.01.2018 r.

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 na wartość aktywów wg stanu na 1.01.2018 r.:

l.p.	Referencja do opisu zmiany	Nazwa pozycji	Wartość bilansowa 01.01.2018 przed korektami	Zmiana sposobu prezentacji	Aktualizacja wyceny		Wartość bilansowa 01.01.2018 po korektach
					Klasyfikacja i wycena	Utrata wartości	
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu							
1		Należności od klientów					
		Bilans zamknięcia	107 839 897	-	-	-	-
	Korekta nr 1	Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-	-	-	(240 637)	-
	Korekta nr 2	Zmiana sposobu ujęcia przychodu odsetkowego	-	-	-	(23 787)	-
	Korekta nr 3	Korekta prezentacyjna - korekta odsetek impairmentowych	-	-	210 585	(210 585)	-
	Korekta nr 4	Reklasyfikacja do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(124 323)	-	-	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	107 451 150
		Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu - RAZEM					107 451 150
Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite							
2		Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży					
		Bilans zamknięcia	28 415 812	-	-	-	-
	Korekta nr 6	Reklasyfikacja do kategorii dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	(27 494 933)	-	-	-
	Korekta nr 6	Reklasyfikacja do kategorii kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	(920 879)	-	-	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	-
3		Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:					
		Bilans zamknięcia					
		- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	27 494 933	-	-	-
		- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody - opcja	-	868 722	-	-	-
	Korekta nr 5	- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody - opcja	-	52 157	(31 271)	16 177	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	28 400 718
		Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite - RAZEM					28 400 718
Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy							
4		Należności od klientów					
		Bilans zamknięcia	-	-	-	-	-
	Korekta nr 1 i 4	Reklasyfikacja z kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	124 323	(80 729)	61 807	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	105 401
		Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy - RAZEM					105 401
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto							
		Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto					
		Bilans zamknięcia	1 414 227	-	-	-	-
		Aktualizacja wyceny	-	-	21 280	37 740	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	-
		Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto - RAZEM					1 473 247
		AKTYWA RAZEM	137 669 936	-	119 865	(359 285)	137 430 516

Wartość pozostałych pozycji aktywów zaprezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie uległa zmianie w wyniku wdrożenia MSSF 9.

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 na wartość zobowiązań i kapitałów wg stanu na 1.01.2018 r.:

l.p.	Referencja do opisu zmiany	Nazwa pozycji	Wartość bilansowa 01.01.2018 przed korektami	Zmiana sposobu prezentacji	Aktualizacja wyceny		Wartość bilansowa 01.01.2018 po korektach
					Klasyfikacja i wycena	Utrata wartości	
Kapitały							
1	Kapitał z aktualizacji wyceny						
		Bilans zamknięcia	714 466	-	-	-	-
Korekta nr 7		Wpływ wdrożenia MSSF 9 - brutto	-	-	(31 271)	-	-
		Wpływ wdrożenia MSSF 9 - podatek odroczony	-	-	5 942	-	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	689 137
2	Zyski zatrzymane						
		Bilans zamknięcia	1 066 236	-	-	-	-
Korekta nr 7		Wpływ wdrożenia MSSF 9 - brutto	-	-	(80 729)	(201 474)	-
		Wpływ wdrożenia MSSF 9 - podatek odroczony	-	-	15 339	37 739	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	837 111
		Kapitały - RAZEM					1 526 248
Rezerwy							
3	Rezerwy						
		Bilans zamknięcia	50 652	-	-	-	-
Korekta nr 1		Reklasyfikacja do pozycji "Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym"	-	(50 652)	-	-	-
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	-
		Rezerwy - RAZEM					-
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym							
4	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym						
		Bilans zamknięcia	-	-	-	-	-
Korekta nr 1		Reklasyfikacja z pozycji "Rezerwy"	-	50 652	-	-	-
		Aktualizacja wyceny	-	-	-	15 034	65 686
		Bilans zamknięcia po korektach	-	-	-	-	-
		Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym - RAZEM					65 686
		ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY RAZEM	1 831 354	-	(90 719)	(148 701)	1 591 934

Wartość pozostałych pozycji zobowiązań i kapitałów zaprezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie uległa zmianie w wyniku wdrożenia MSSF 9.

W porównaniu do ujawnienia wpływu wdrożenia MSSF 9 w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017., Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała następujących zmian:

- wpływ zmiany sposobu rozpoznawania przychodu odsetkowego dla aktywów finansowych zaklasyfikowanych do koszyka 1 i 2 w kwocie (23 787) tys. zł zaprezentowano w ramach zmian wynikających z implementacji przepisów z zakresu utraty wartości zamiast klasyfikacji i wyceny,
- sposobu prezentacji korekty odsetek impairmentowych dla koszyka 3: Grupa Santander Bank Polska S.A. kierując się wytycznymi zawartymi w dokumencie ITG z 11.12.2015 r. (IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments: "Measurement of the loss allowance for credit-impaired financial assets") prezentuje korektę przychodu odsetkowego sprowadzającą przychód odsetkowy dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 do poziomu odsetek odzyskiwalnych w kwocie 210 585 tys. zł jako element odpisu na oczekiwane straty kredytowe.
- wartość rozwiązanego odpisu aktualizującego wartość instrumentów kapitałowych wycenianych w cenie nabycia oraz wycena do wartości godziwej instrumentów kapitałowych posiadanych przez jeden z konsolidowanych podmiotów zostały zaprezentowane odrębnie w kolumnach „Klasyfikacja i wycena” oraz „Utrata wartości” odpowiednio w kwocie (13 570) tys. oraz 14 193 tys. zł, podczas gdy w ujawnieniu za 2017 r. obie wartości zostały zaprezentowane per saldo w kwocie 623 tys. zł w kolumnie „Klasyfikacja i wycena” w ramach zagregowanej kwoty (17 078) tys. zł. W wyniku zmiany sposobu prezentacji kwoty rozwiązanego odpisu aktualizującego, wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 ze strumienia „Klasyfikacja i wycena” uległa zwiększeniu a wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 w ramach strumienia „Utrata wartości” uległa zmniejszeniu o kwotę 14 193 tys. zł. Zmiana miała charakter wyłącznie prezentacyjny i nie wpłynęła na łączną wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 na kapitały Grupy Santander Bank Polska S.A.

Wskazane zmiany nie wpłynęły, w porównaniu z ujawnieniem za 2017 r., na wartość netto pozycji „Należności od klientów” oraz „Inwestycyjne aktywa finansowe”.

Zmiany w klasyfikacji i wycenie aktywów finansowych przedstawione w tabelach powyżej wynikają ze wskazanych poniżej przyczyn.

- Korekta nr 1: Odpisy na oczekiwane straty kredytowe. Łączna wartość dodatkowych odpisów aktualizujących ujętych w zyskach zatrzymanych wynosi 193 864 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego, z czego kwota 240 637 tys. zł dotyczy pozycji bilansowych, kwota 15 034 tys. zł wzrostu rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe prezentowanych, od 1.01.2018 r., w pozycji „Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym” a reklasyfikacje instrumentów finansowych z kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wiązały się koniecznością rozwiązania odpisów aktualizujących w kwocie 61 807 tys. zł.
- Korekta nr 2: zmiana ujęcia przychodu odsetkowego z tytułu posiadanych aktywów w zależności od poziomu ryzyka kredytowego. Do końca 2017 r. przychód odsetkowy od ekspozycji wycenianych w zamortyzowanym koszcie, dla których kalkulowany był odpis aktualizujący IBNR, był rozpoznawany w oparciu o wartość bilansową netto, natomiast począwszy od 1.01.2018 r. naliczany jest on w oparciu o wartość bilansową brutto ekspozycji. Od tej zasady generalnej standard przewidział dwa wyjątki:
 - ekspozycje w koszyku tzw. POCI (ang. Purchased or Originated Credit Impaired). Dla tych ekspozycji przychód odsetkowy naliczany jest od wartości bilansowej netto w oparciu o efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe,
 - ekspozycje, dla których nastąpiła utrata wartości po początkowej dacie ujęcia w księgach (tzw. koszyk 3). Dla tych ekspozycji przychód odsetkowy jest określany w oparciu o efektywną stopę procentową oraz wartość bilansową netto ekspozycji.

Z uwagi na różnice w sposobie rozpoznawania przychodu odsetkowego dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1 i 2, dla których do końca 2017 r. kalkulowany był odpis aktualizujący IBNR, Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoznała na moment daty wejścia w życie MSSF 9 wartość korekty przychodu odsetkowego w wysokości (23 787) tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.

- Korekta nr 3: zmiana sposobu prezentacji korekty odsetek impairmentowych dla koszyka 3. Grupa Santander Bank Polska S.A. traktowała do końca 2017 r. korektę odsetek impairmentowych, jako element ekspozycji brutto. Grupa Santander Bank Polska S.A. kierując się wytycznymi zawartymi w dokumencie ITG z 11.12.2015 r. (IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments: "Measurement of the loss allowance for credit-impaired financial assets") zdecydowała się na zmianę sposobu prezentacji korekty przychodu odsetkowego sprowadzającą

przychód odsetkowy dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 do poziomu odsetek odzyskiwalnych w kwocie 210 585 tys. zł, jako elementu odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

- Korekta nr 4: reklasyfikacja instrumentów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. W portfelu Grupy Santander Bank Polska S.A. zidentyfikowano instrumenty finansowe:
 - zawierające niezgodne z kryteriami testu kontraktowych przepływów pieniężnych klauzule partycypacyjne w wyniku finansowym klienta (ang. profit sharing agreements). Wskazane klauzule zidentyfikowano w niektórych transzach dłużnych instrumentów finansowych uprawniających Grupę Santander Bank Polska S.A. do uzyskiwania dodatkowych przepływów pieniężnych, niestanowiących spłaty wyłącznie kapitału i odsetek, w postaci umownie ustalonego udziału w wynik finansowym klienta. Istnienie takich zapisów umownych implikowało obligatoryjną wyceną transz w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wartość korekty z tytułu wyceny instrumentu do wartości godziwej został ustalony na poziomie (64 726) tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.
 - których kontraktowe przepływy nie stanowią spłaty kwoty głównej oraz odsetek z uwagi na konstrukcję stopy procentowej. Dotyczy to instrumentu dłużnego klasyfikowanego do kategorii „Kredyty i pożyczki”, których odsetki naliczane od ceny subskrypcyjnej i kapitalizowane do końca życia produktu (ostatecznej spłaty), przy czym płatności odsetkowe wypłacone zostaną Grupie Santander Bank Polska S.A. od ceny nominalnej, przez co przepływy pieniężne nie mają cech właściwym odsetkom w rozumieniu MSSF 9. Z uwagi na niespełnienie kryteriów testu kontraktowych przepływów pieniężnych opisane instrumenty zostały obligatoryjnie wycenione w wartości godziwej. Wartość korekty z tytułu wyceny instrumentu do wartości godziwej został ustalony na poziomie (15 897) tys. zł a wartość nierozliczonej prowizji stanowiącej część efektywnej stopy procentowej wyniosła (106) tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.
- Korekta nr 5: wycena instrumentów kapitałowych do wartości godziwej. MSSF 9 dokonał znacznego ograniczenia możliwości wyboru opcji wyceny nienotowanych w publicznym obrocie inwestycji kapitałowych, zaklasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży, w koszcie historycznym (cenie nabycia) pomniejszonym o ewentualne odpisy aktualizujące. Dla inwestycji kapitałowych domyślną metodą wyceny staje się wartość godziwa przez wynik finansowy, chyba, że na moment początkowego ujęcia dokonany zostanie nieodwołalny wybór ujmowania późniejszych zmian wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Korzystając z możliwości dopuszczanej przez MSSF 9, Grupa Santander Bank Polska S.A. podjęła nieodwołalną decyzję o wyznaczeniu inwestycji strategicznych z portfela inwestycji kapitałowych dostępnych do sprzedaży, jako wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Inwestycje kapitałowe, w stosunku, do których Grupa Santander Bank Polska S.A. wybrała opcję wyceny w wartości godziwej przez inne dochody całkowite zostały nabyte z celem długoterminowego i strategicznego utrzymywania ich w portfelu inwestycyjnym bez intencji realizacji zysku na sprzedaży w krótkim lub średnim horyzoncie czasowym. W przypadku zbycia instrumentu kapitałowego, w odniesieniu, do którego wybrano opcję wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wynik na sprzedaży nie będzie już przenoszony do rachunku zysków i strat na moment sprzedaży. Wartość korekty z tytułu wyceny instrumentów kapitałowych do wartości godziwej została ustalona na poziomie (31 271) tys. zł a wartość rozwiązanych odpisów aktualizujących 16 177 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego.
- Korekta nr 6: w związku z usunięciem kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i zastąpieniem ich kategorią inwestycyjnych aktywów finansowych, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała reklasyfikacji instrumentów dłużnych oraz kapitałowych dostępnych do sprzedaży do kategorii inwestycyjne aktywa finansowe. Zmiana ta miała wyłącznie charakter prezentacyjny i nie wpłynęła na wartość sumy bilansowej.
- Korekta nr 7: wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały Grupy Santander Bank Polska S.A. łączna wartość wpływu wdrożenia MSSF 9 w kwocie (313 474) tys. zł oraz wynikający z wdrożenia MSSF 9 efekt podatku odroczonego w postaci wzrostu aktywa netto z tytułu podatku odroczonego w kwocie 59 020 tys. zł pomniejszyły z dniem 1.01.2018 r. saldo zysków zatrzymanych oraz kapitału z aktualizacji wyceny w kwocie (254 454) tys. zł.

Dodatkowo przedstawiono poniżej specyfikację wpływu poszczególnych tytułów na elementy kapitału własnego:

l.p.	Pozycja kapitału	Wartość na 01.01.2018 r. przed wdrożeniem MSSF 9	Wpływ brutto	Wpływ podatku odroczonego	Wartość na 01.01.2018 r. po uwzględnieniu wpływu wdrożenia MSSF
Kapitał z aktualizacji wyceny					
Wartość kapitału z aktualizacji wyceny na 01.01.2018 r. przed wdrożeniem MSSF 9		714 466			
1	Reklasyfikacja kapitałowych instrumentów dostępnych do sprzedaży do kategorii wyceny instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - efekt przeszacowania do wartości godziwej		(31 271)	5 942	689 137
Kapitał z aktualizacji wyceny na 01.01.2018r. po uwzględnieniu wpływu wdrożenia MSSF 9 - RAZEM					689 137
Zyski zatrzymane					
Wartość zysków zatrzymanych na 01.01.2018 r. przed wdrożeniem MSSF 9		1 066 236			
1	Ujęcie odpisów na oczekiwane straty kredytowe (ECL) dla aktywów finansowych oraz zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem kredytowym		(240 637)	45 180	
2	Zawiązanie korekty do wartości godziwej dla aktywów finansowych zreklasyfikowanych z kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		(80 729)	15 339	
3	Rozwiązanie odpisów aktualizujących dla aktywów finansowych zreklasyfikowanych z kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		61 807	(11 743)	
4	Reklasyfikacja kapitałowych instrumentów dostępnych do sprzedaży do kategorii wyceny instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody - rozwiązanie odpisów aktualizujących na udziały i akcje w innych jednostkach		16 177	(3 074)	
5	Zmiana sposobu rozpoznawania przychodu odsetkowego dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 1 i 2, dla których do końca 2017 r. kalkulowany był odpis aktualizujący IBNR		(23 787)	4 520	
6	Ujęcie odpisów na oczekiwane straty kredytowe (ECL) dla zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem kredytowym		(15 034)	2 856	
Zyski zatrzymane na 01.01.2018r po uwzględnieniu wpływu wdrożenia MSSF 9 - RAZEM					837 111
Wpływ wdrożenia MSSF 9 na kapitały własne Grupy Santander Bank Polska S.A. - RAZEM			(313 474)	59 020	(254 454)

W drugim kwartale 2018 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała reklasyfikacji portfela umów kart kredytowych, które były podpisywane z klientami przed 1.08.2016 r. i których umowna konstrukcja oprocentowania opierała się na czterokrotności stopy lombardowej NBP a zapisy umowne z klientem nie zawierały bezpośredniego odniesienia do przepisów Kodeksu Cywilnego w zakresie maksymalnych odsetek ustawowych, według których przychód odsetkowy był rozpoznawany. Opis dokonanej reklasyfikacji zawarto w części „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”.

Grupa Santander Bank Polska S.A. na dzień 1.01.2018 r. nie zidentyfikowała składników aktywów finansowych, w odniesieniu, do których wybrała opcję wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy celem zmniejszenia niedopasowania księgowego, które w przeciwnym razie powstałoby w wyniku wyceny aktywów finansowych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite.

Zobowiązania finansowe są w dalszym ciągu wyceniane według dotychczasowych zasad określonych w MSR 39 – według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez wynik finansowy. Grupa Santander Bank Polska S.A. nie dokonała wyboru opcji wyceny zobowiązań finansowych do wartości godziwej. W przypadku wyboru tej opcji, zmiana wartości Godziwej wynikająca ze zmian w poziomie własnego ryzyka kredytowego byłaby odnoszona do pozostałych dochodów całkowitych a w momencie usunięcia składnika zobowiązania finansowego z ksiąg rachunkowych wartość poprzednio ujęta w innych dochodach całkowitych nie podlegałaby odniesieniu do wyniku finansowego.

Uzgodnienie sald odpisów z tytułu utraty wartości między MSR 39 a MSSF 9

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie salda zamknięcia odpisów z tytułu utraty wartości, zarówno dla ekspozycji zaklasyfikowanych, jako performing, jak i non-performing, wycenianych zgodnie z modelem ponoszonych strat z MSR 39 za poprzedni okres z nowymi odpisami na oczekiwane straty kredytowe na 1.01.2018 r., wycenianymi zgodnie z modelem oczekiwanych strat z MSSF 9 uwzględniające dokonaną reklasyfikację portfela kart kredytowych opisanych w części „Porównywalność z wynikami poprzednich okresów”.

Kategoria wyceny	Odpis aktualizujący obliczony zgodnie z MSR 39/Rezerwa MSR 37	Reklasyfikacja	Korekta wyceny	Zmiana prezentacji korekty odsetek impairmentowych	Wartość rozwiązanych odpisów ECL w związku z reklasyfikacją kart kredytowych	Odpis na oczekiwane straty kredytowe obliczony zgodnie z MSSF 9
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (MSSF 9)						
Należności od klientów	4 846 130	(61 807)	240 637	210 585	(172 271)	5 063 274
Kredyty i należności (MSR 39)/Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (MSSF 9) - RAZEM	4 846 130	(61 807)	240 637	210 585	(172 271)	5 063 274
Rezerwy na pozabilansowe zobowiązania kredytowe (MSR 37)/Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9)						
Rezerwy na pozabilansowe zobowiązania kredytowe (MSR 37)/Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9)	50 652	-	15 034	-	-	65 686
Rezerwy na pozabilansowe zobowiązania kredytowe (MSR 37)/Odpis na oczekiwane straty kredytowe (MSSF 9) - RAZEM	50 652	-	15 034	-	-	65 686
RAZEM	4 896 782	(61 807)	255 671	210 585	(172 271)	5 128 960

Zastosowanie nowych wytycznych zgodnych z MSSF 9 wpłynęło na wzrost odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w Grupie Santander Bank Polska S.A. Łączna wartość dodatkowych odpisów aktualizujących ujętych w zyskach zatrzymanych wynosi 193 864 tys. zł bez uwzględnienia efektu podatku odroczonego, z czego kwota 240 637 tys. zł dotyczy pozycji bilansowych, kwota 15 034 tys. zł wzrostu rezerw na kredytowe zobowiązania pozabilansowe prezentowanych w pozycji „Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym” a reklasyfikacje instrumentów finansowych z kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wiązały się z koniecznością rozwiązania odpisów aktualizujących w kwocie 61 807 tys. zł.

Wartość salda końcowego odpisów na oczekiwane straty kredytowe uległa, w porównaniu do poprzednich okresów, zmianie z uwagi na dokonaną reklasyfikację kart kredytowych i konieczność rozwiązania odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałową

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 na 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. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Rozporządzenie w sprawie amortyzacji wpływu MSSF 9 na Tier I przewiduje następujące zapisy:

- Jeżeli bilans otwarcia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier I w wyniku zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, w okresie przejściowym podmiot sprawozdawczy ma możliwość uwzględnienia w swoim kapitale podstawowym Tier I pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe. Ten okres przejściowy powinien trwać maksymalnie pięć lat i rozpoczynać się w 2018 r. Część rezerw

na oczekiwane straty kredytowe, jaką można uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, powinna zmniejszać się z czasem do zera, tak by zapewnić pełne wdrożenie MSSF 9 w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu okresu przejściowego.

2. Możliwe do zastosowania mnożniki w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2018 r., odpowiednio: 95%, 85%, 70%, 50%, 25%.
3. W przypadku zastosowania rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9, podmiot sprawozdawczy powinien podawać do wiadomości publicznej swoje fundusze własne, współczynniki kapitałowe, jak również wskaźnik dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania tych rozwiązań, aby umożliwić czytelnikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu tych rozwiązań.
4. Podmiot sprawozdawczy powinien podjąć decyzję, co do stosowania rozwiązań przejściowych i odpowiednio poinformować o tym Komisję Nadzoru Finansowego.
5. W okresie przejściowym podmiot sprawozdawczy ma możliwość jednorazowego cofnięcia swojej pierwotnej decyzji, pod warunkiem uprzedniego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, która powinna zapewnić, by decyzja taka nie była motywowana względami arbitrażu regulacyjnego.
6. podmioty sprawozdawcze, które zdecydują się na stosowanie rozwiązań przejściowych, powinny być zobowiązane do dostosowania obliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych, na które rezerwy na oczekiwane straty kredytowe mają bezpośredni wpływ, aby zapewnić, by nie uzyskiwały one nienależnych ulg w kapitale. Na przykład korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, za pomocą, których obniżana jest wartość ekspozycji według metody standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego, powinny być zmniejszane o współczynnik, który skutkuje zwiększeniem wartości ekspozycji. Pozwoliłoby to zapewnić, by instytucja nie korzystała zarówno ze wzrostu swojego kapitału podstawowego Tier I wynikającego z rozwiązań przejściowych, jak i z obniżonej wartości ekspozycji.

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

Dostępny kapitał (kwoty)		30.09.2018	30.06.2018
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	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	19 476 357	19 518 903
3	Kapitał Tier 1	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	19 476 357	19 518 903
5	Łączny kapitał	22 323 263	22 357 159
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	22 141 723	22 215 395
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)			
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	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	126 704 428	125 718 206
Współczynniki kapitałowe			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	15,37%	15,53%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	15,37%	15,53%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	17,48%	17,67%
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	186 417 103	177 260 235
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	10,55%	11,09%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,46%	11,02%

MSSF 15 Przychody umów z klientami

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 28.05.2014 r. i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2018 r. lub po tej dacie.

MSSF 15 wprowadził nowy, 5-etapowy model, który powinien być wykorzystywany do rozpoznawania umów skutkujących przychodami z wyłączeniem umów objętych zakresem odrębnego standardu. Celem jego wprowadzenia było ujednoczenie zasad, które w tym obszarze stosują przedsiębiorstwa oraz eliminacja niespójności pomiędzy wcześniejszymi standardami.

Nowy MSSF 15 zastąpił, z dniem 1.01.2018 r., dotychczasowe standardy i interpretacje:

- MSR 18 „Przychody”,
- MSR 11 „Umowy o usługę budowlaną”,
- SKI 31 „Przychody z transakcji barterowych”,
- KIMSF 13 „Programy lojalnościowe”,
- KIMSF 15 „Umowy dotyczące budowy nieruchomości”,
- KIMSF 18 „Przekazanie aktywów przez klientów”.

Nowy standard ma zastosowanie do prawie wszystkich umów z klientami. Główne wyjątki dotyczą umów leasingowych (MSR 17), instrumentów finansowych, innych praw lub zobowiązań umownych (MSSF 9, MSSF 10, MSSF 11, MSR 27 i MSR 28), umów ubezpieczeniowych (MSSF 4) oraz gwarancji będących w zakresie innych standardów.

W dotychczasowych standardach (MSR 11/MSR 18) można było rozróżnić trzy oddzielne modele rozpoznawania przychodów, zależne od rodzaju transakcji sprzedaży:

- umowy o usługę budowlaną,
- sprzedaż towarów,
- sprzedaż usług.

MSSF 15 zastąpił trzy oddzielne modele rozpoznawania przychodów wskazane powyżej jednym 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów, wspólnym dla wszystkich rodzajów transakcji, dla wszystkich przedsiębiorstw i branż. Model ten, jest stosowany w dwóch odmianach, w zależności od tego, jak wypełniany jest obowiązek świadczenia:

- wypełniany w czasie,
- wypełniany jednorazowo (w danym momencie).

Podstawowa zasada MSSF 15 to rozpoznawanie przychodów, przedstawiających transfer aktywów do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę, oczekiwaną przez Grupę Santander Bank Polska S.A., w zamian za przekazanie tych aktywów.

Podstawowym kryterium ujęcia przychodów nie jest już moment przeniesienia „ryzyka i korzyści”, uznawany zgodnie z MSR 18 za kluczowy, lecz moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia, co następuje z chwilą przeniesienia kontroli. Decyduje on o ujęciu przychodu zgodnie z MSSF 15. Oczekuje się jednak, że moment ten, w większości przypadków, pokrywa się z momentem przeniesienia ryzyka i korzyści w rozumieniu MSR 18.

Ponadto, zgodnie z MSSF 15 koszty poniesione w celu pozyskania i zabezpieczenia kontraktu z klientem należy aktywować i rozliczać w czasie przez okres konsumowania korzyści z tego kontraktu.

W ramach przeprowadzonej analizy wpływu wejścia MSSF 15 na Grupę Santander Bank Polska S.A. zidentyfikowano następujące rodzaje przychodów, które co do zasady powinny być rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

- przychody prowizyjne z wyłączeniem przychodów za wystawienie gwarancji i poręczeń,
- przychody z tytułu usług doradczych,
- przychody ze sprzedaży aktywów trwałych wykorzystywanych w działalności operacyjnej oraz przejętych za długi, które są prezentowane łącznie z kosztem sprzedanych aktywów trwałych jako wynik na sprzedaży w linii „Pozostałe przychody operacyjne”,
- programy lojalnościowe,
- tzw. „success fee” – gdzie przez umowy z success fee Grupa Santander Bank Polska S.A. rozumie takie umowy, gdzie Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ma zagwarantowanego wynagrodzenia lub gdy jest ono bardzo minimalne w okresie wykonywania umowy do momentu ziszczenia się jakiegoś warunku (przykładowo w postaci finalizacji zawarcia umownie określonej transakcji), kiedy Grupa Santander Bank Polska S.A. otrzymuje istotne wartościowo wynagrodzenie pokrywające wysiłek wkładany w wykonanie umowy w dłuższym, poprzedzającym czasie,
- przychody za zarządzanie aktywami oraz
- przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych wykazujących powiązanie z instrumentami finansowymi w zakresie nieobjętym odrębnymi standardami.

Grupa Santander Bank Polska S.A. na potrzeby przeprowadzenia analizy wpływu wdrożenia MSSF 15 skorzystała z praktycznej możliwości zastosowania podejścia portfelowego do analizy umów z klientami wynikającej z paragrafu 4 MSSF 15. Wynikało to z racjonalnego oczekiwania Grupy Santander Bank Polska S.A., iż wpływ na sprawozdanie finansowe w związku z zastosowaniem niniejszego standardu w stosunku do portfela nie będzie istotnie różnił się od zastosowania niniejszego standardu w stosunku do pojedynczych umów (lub zobowiązań do wykonania świadczenia) w ramach tego portfela. Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała podejście portfelowe dla większości zidentyfikowanych kategorii przychodów wskazanych powyżej.

Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała metodę retrospektywną zmodyfikowaną, o której mowa w paragrafie C3 pkt. b) MSSF 15, skutkującą ujęciem ewentualnego efektu pierwszego zastosowania MSSF, 15 jako korektę zysków zatrzymanych w rocznym okresie sprawozdawczym zaczynającym się z dniem 1.01.2018 r. W ramach tej przejściowej metody Grupa Santander Bank Polska S.A. zastosowała MSSF 15 retrospektywnie jedynie do umów, które nie są zakończone na dzień pierwszego zastosowania.

Wpływ wdrożenia MSSF 15 na sytuację finansową i fundusze własne Grupy Santander Bank Polska S.A. nie jest istotny z uwagi na fakt, iż Grupa Santander Bank Polska S.A. oferuje instrumenty finansowe w postaci kredytów, pożyczek oraz

leasingu, od których przychód jest rozpoznawany na podstawie efektywnej stopy procentowej a sposób ujęcia i rozpoznania rodzajów przychodów objętych zakresem MSSF 15 i korespondujących z nimi kosztów, z uwagi na stosowane zapisy umowne z klientami, nie ulegną zmianie.

Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

Zastosowanie MSSF 9 wymagało zmiany sposobu prezentacji oraz zakresu ujawnień, w tym w pierwszym roku jego zastosowania, kiedy wymagany jest szeroki zakres informacji pozwalających użytkownikowi sprawozdania finansowego zrozumieć wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę oraz utratę wartości na sytuację majątkowo-finansową oraz wynik finansowy Grupy Santander Bank Polska S.A..

Grupa Santander Bank Polska S.A. podjęła decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości. Różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte, jako element wyniku z lat ubiegłych oraz kapitału z aktualizacji wyceny w kapitałach własnych na dzień 1.01.2018 r.

Na dzień 30.06.2018 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. zakończyła analizę portfela kart kredytowych pod kątem spełnienia przez niego testu kontraktowych przepływów pieniężnych a w wyniku przeprowadzonej analizy dokonała zmiany klasyfikacji i wyceny wybranych portfeli kart kredytowych na skutek zastosowania MSSF 9. Wprowadzona zmiana dotyczyła kart kredytowych, które udzielane były do 1.08.2016 r. i których umowna konstrukcja oprocentowania opierała się na czterokrotności stopy lombardowej NBP a zapisy umowne z klientem nie zawierały bezpośredniego odniesienia do przepisów Kodeksu Cywilnego w zakresie maksymalnych odsetek ustawowych, według których przychód odsetkowy był rozpoznawany. Opisany powyżej portfel kart kredytowych został wyceniony do wartości godziwej i sklasyfikowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jako „należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy”. Przychody odsetkowe uzyskiwane od tych instrumentów zostały wykazane w linii „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”. Grupa Santander Bank Polska S.A. zaprzestała ujmowania odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych, a ocena ryzyka kredytowego dla tych produktów stanowi teraz integralną część wyceny do wartości godziwej.

Wartość portfela kart kredytowych na dzień 01.01.2018 wynosiła:

Wartość bilansowa brutto na dzień 01.01.2018	Straty na oczekiwane straty kredytowe	Wartość bilansowa netto	Wartość godziwa	Różnica pomiędzy wartością bilansową netto a wartością godziwą
1 662 067	172 271	1 489 796	1 489 971	175

Z uwagi na trwającą analizę, na dzień 31.03.2018 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. kontynuowała wycenę omawianego portfela aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu. Poniżej zaprezentowano przekształcone informacje finansowe zaprezentowane w skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres zakończony 31.03.2018 r. w zakresie pozycji, na które zmiana wpłynęła, obrazujące sytuację majątkowo-finansową oraz wynik finansowy Grupy Santander Bank Polska S.A. tak jakby zmiana w zakresie klasyfikacji i wyceny kart kredytowych została zaaplikowana już za poprzedni okres sprawozdawczy.

Poniżej zaprezentowano przekształcenie wybranych pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat:

Pozycje podlegające korekcie	Wartość na 31.03.2018 r. przed korektą	Reklasyfikacja	Wycena portfela do wartości godziwej na 01.01.2018	Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 31.03.2018	Wycena portfela do wartości godziwej na 31.03.2018	Wartość na 31.03.2018 r. po korekcie
Wynik handlowy i rewaluacja	20 073	-	175	-	(1 639)	18 609
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(222 966)	-	-	3 249	-	(219 717)

Poniżej zaprezentowano przekształcenie wybranych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej:

Pozycje podlegające korekcie	Wartość na 31.03.2018 r. przed korektą	Reklasyfikacja	Wycena portfela do wartości godziwej na 01.01.2018	Rozwiązanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe na 31.03.2018	Wycena portfela do wartości godziwej na 31.03.2018	Wartość na 31.03.2018 r. po korekcie
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	108 971 391	(1 407 630)	-	-	-	107 563 761
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	106 400	1 407 630	175	3 249	(1 639)	1 515 815
Zyski zatrzymane	3 051 743	-	-	-	-	3 051 743
Wynik roku bieżącego	438 734	-	175	3 249	(1 639)	440 519

Z uwagi na podjęcie decyzji w zakresie zmiany klasyfikacji i wyceny wybranych portfeli kart kredytowych po dacie wdrożenia MSSF 9, Zarząd Grupy Santander Bank Polska S.A., kierując się zasadą istotności, ujął kwotę wynikającą ze zmiany w klasyfikacji i wycenie tego portfela aktywów finansowych w wyniku finansowym bieżącego okresu zamiast w zyskach zatrzymanych na dzień 01.01.2018 roku. Powyższe uproszczenie, w opinii Zarządu nie ma istotnego wpływu na rzetelne przedstawienie sytuacji finansowej Grupy Santander Bank Polska S.A.

Zastosowanie MSSF 15 nie wymagało dokonania istotnych zmian sposobu prezentacji.

2.8. Zmiany zasad rachunkowości

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Ujmowanie i zaprzestanie ujmowania

Początkowe ujęcie

Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy staje się związana postanowieniami umowy instrumentu.

Aktywa finansowe zakupione lub sprzedane w drodze standaryzowanej transakcji kupna lub sprzedaży odpowiednio ujmuje się lub zaprzestaje ich ujmowania na dzień zawarcia transakcji.

Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych

Grupa Santander Bank Polska S.A. zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
- przenosi składnik aktywów finansowych, a przeniesienie spełnia warunki zaprzestania ujmowania określone w dalszej części polityki.

Grupa Santander Bank Polska S.A. przenosi składnik aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
- zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych, ale zgodnie z porozumieniem spełniającym warunki określone w dalszej części polityki przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych na rzecz jednego lub większej liczby odbiorców.

Jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych („pierwotny składnik aktywów”), ale przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania tych przepływów pieniężnych na rzecz jednej lub większej liczby jednostek („ostateczni odbiorcy”), Grupa Santander Bank Polska S.A. traktuje tę transakcję, jako przeniesienie składnika aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy spełnione są wszystkie trzy następujące warunki:

- Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów,

- na mocy umowy przeniesienia Grupa Santander Bank Polska S.A. nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów w inny sposób, niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazywania na ich rzecz przepływów pieniężnych,
- Grupa Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązana do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez nią w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki. Dodatkowo Grupa Santander Bank Polska S.A. nie jest upoważniona do reinwestowania tych przepływów pieniężnych, z wyjątkiem inwestycji w środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych (zgodnie z definicją w MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych*) w krótkim okresie rozliczeniowym pomiędzy dniem otrzymania i wymaganym dniem przekazania do ostatecznych odbiorców, przy czym uzyskane odsetki z takich inwestycji są przekazywane ostatecznym odbiorcom.

Przenosząc składnik aktywów finansowych, Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia, w jakim stopniu zachowuje on ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W takim przypadku:

- jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie, jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia,
- jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych,
- jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to ustala, czy zachowała kontrolę nad składnikiem aktywów finansowych. W takim przypadku:
 - (a) jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. nie zachowała kontroli, zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie, jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia,
 - (b) jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. zachowała kontrolę, w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w stopniu, w jakim utrzymuje zaangażowanie w tym składniku.

Przeniesienie ryzyka i korzyści jest oceniane poprzez porównanie narażenia Grupy Santander Bank Polska S.A., przed i po dokonaniu przeniesienia, na ryzyko zmienności kwot i rozkładu w czasie przepływów pieniężnych netto związanych z przeniesionym składnikiem aktywów. Grupa Santander Bank Polska S.A. zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, jeśli narażenie na ryzyko zmienności wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych netto ze składnika aktywów finansowych nie zmienia się istotnie w wyniku przeniesienia. Grupa Santander Bank Polska S.A. przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, jeśli narażenie na ryzyko takiej zmienności przestało być istotne w porównaniu z całkowitą zmiennością wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych netto związanych ze składnikiem aktywów finansowych.

Grupa Santander Bank Polska S.A. zaprzestaje ujmowania części składnika aktywów finansowych (lub części grupy podobnych składników aktywów finansowych) wtedy i tylko wtedy, gdy część, której zaprzestanie ujmowania jest rozpatrywane, spełnia jeden z następujących trzech warunków:

- część obejmuje wyłącznie specyficznie określone przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych (lub grupy podobnych składników aktywów finansowych),
- część obejmuje wyłącznie w pełni proporcjonalny udział w przepływach pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych (lub grupy podobnych składników aktywów finansowych),
- część obejmuje wyłącznie w pełni proporcjonalny udział w dokładnie określonych przepływach środków pieniężnych ze składnika aktywów finansowych (lub grupy podobnych składników aktywów finansowych).

We wszystkich innych przypadkach Grupa Santander Bank Polska S.A. zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych w całości (lub całość grupy podobnych składników aktywów finansowych).

Zaprzestanie ujmowania zobowiązań finansowych

Grupa Santander Bank Polska S.A. usuwa zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) ze sprawozdania z sytuacji finansowej wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie przestało istnieć – to znaczy wtedy, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś.

Wymianę instrumentów dłużnych o zasadniczo różnych warunkach, dokonywaną pomiędzy Grupą Santander Bank Polska S.A. i wierzycielem, ujmuje się, jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Podobnie znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego lub jego części (niezależnie od tego, czy wynikają one z trudności finansowych dłużnika, czy też nie) ujmuje się, jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego.

Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązania finansowego (lub części zobowiązania finansowego), które wygasło lub zostało przeniesione na inną stronę, a kwotą zapłaty, z uwzględnieniem wszystkich przeniesionych aktywów niebędących środkami pieniężnymi lub przyjętych zobowiązań, ujmuje się w wyniku finansowym.

Jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. odkupuje część zobowiązania finansowego, to przypisuje poprzednią wartość bilansową zobowiązania finansowego między część, która będzie w dalszym ciągu ujmowana, oraz część, którą przestaje się ujmować, w proporcji do wartości godziwych odpowiadających tym częściom na dzień odkupu. Różnicę pomiędzy:

- wartością bilansową przypisaną do części, którą przestaje się ujmować oraz
- zapłatą otrzymaną w zamian za część, którą przestaje się ujmować, z uwzględnieniem wszystkich przeniesionych aktywów niebędących środkami pieniężnymi lub przyjętych zobowiązań,

ujmuje się w wyniku finansowym.

Klasyfikacja aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych

Klasyfikacja aktywów finansowych niebędących instrumentem kapitałowym

O ile Grupa Santander Bank Polska S.A. nie wybrała opcji wyceny aktywa finansowego w wartości godziwej przez wynik finansowy, Grupa Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje składnik aktywów finansowych niebędący instrumentem kapitałowym, jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie:

- modelu biznesowego Grupy Santander Bank Polska S.A. w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz
- charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeśli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych; oraz
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Grupa Santander Bank Polska S.A. może w momencie początkowego ujęcia nieodwoalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych, jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami, jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

Klasyfikacja aktywów finansowych będących instrumentem kapitałowym

Składnik aktywów finansowych będący instrumentem kapitałowym Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowych, chyba, że w momencie początkowego ujęcia dokonała nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite.

Modele biznesowe

Modele biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. ustalane są na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza ona łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy nie zależy od zamiarów kluczowego kierownictwa Grupy Santander Bank Polska S.A., co do pojedynczego instrumentu.

Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza aktywami finansowymi, by wygenerować przepływy pieniężne. Oznacza to, że model biznesowy określa, czy przepływy pieniężne będą pochodzić:

- z uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- ze sprzedaży aktywów finansowych czy
- z obu tych źródeł.

Ocena modelu biznesowego nie jest przeprowadzana na podstawie scenariuszy, których Grupa Santander Bank Polska S.A. nie może racjonalnie oczekiwać, takich jak tzw. „najbardziej pesymistyczny scenariusz” lub „scenariusz warunków skrajnych”.

Grupa Santander Bank Polska S.A. ustala model biznesowy na podstawie oceny kryteriów jakościowych i ilościowych.

Kryteria jakościowe oceny modelu biznesowego

Model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi jest kwestią faktów, a nie deklaracji. Można go zaobserwować poprzez działania, jakie są podejmowane, aby zrealizować cel modelu biznesowego. Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje osądu sytuacji przy dokonywaniu oceny swojego modelu biznesowego w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, a ocena ta nie jest zależna od jednego czynnika lub działania. Grupa Santander Bank Polska S.A. bierze natomiast pod uwagę wszystkie stosowne kryteria jakościowe i ilościowe, które są dostępne na dzień oceny modelu biznesowego. Takie stosowne dowody obejmują następujące kwestie:

- sposób, w jaki wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane na potrzeby rachunkowości zarządczej kluczowemu personelowi kierowniczemu Grupy Santander Bank Polska S.A.. W przypadku, gdy wartość godziwa jest kluczowa z przyczyn innych niż:
 - (1) zarządzanie ryzykiem płynności,
 - (2) utrzymywania określonego profilu rentowności lub
 - (3) utrzymywaniem odpowiedniego dopasowania zapadalności aktywów z wymagalnością zobowiązań finansowych przez te aktywa
- cel modelu jest realizowany poprzez sprzedaż aktywów.
- rodzaje ryzyka, które mają wpływ na wyniki modelu biznesowego (i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego), a w szczególności sposób, w jaki zarządza się tym ryzykiem. Jeżeli ocena wyników portfela aktywów dokonywana jest wyłącznie na podstawie wartości godziwej, a przepływy pieniężne generowane są w procesie sprzedaży aktywów, wówczas cel modelu biznesowego realizowany jest poprzez sprzedaż aktywów w zarządzanym portfelu.
- sposób, w jaki wynagradzane są osoby zarządzające działalnością. Gdy wynagrodzenie zarządzających jest powiązane z wartością godziwą aktywów w zarządzanym portfelu (z wyłączeniem czynnika ryzyka kredytowego), wówczas cel modelu biznesowego jest realizowany poprzez sprzedaż aktywów.
- czy analizowany portfel aktywów został zaklasyfikowany, jako portfel przeznaczony do obrotu.

Twierdząca odpowiedź, na chociaż jedno z wyższej przedstawionych kryteriów jakościowych implikuje na konieczność kwalifikacji portfela aktywów do innego (rezydualnego) modelu biznesowego. Wystąpienie negatywnych odpowiedzi na wszystkie cztery pytania wskazuje na możliwość istnienia modelu biznesowego zakładającego albo utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy albo modelu biznesowego, którego cel jest realizowany

zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Dalsza ocena modelu biznesowego następuje poprzez analizę kryteriów ilościowych.

Kryteria ilościowe oceny modeli biznesowych

Oprócz kryteriów jakościowych identyfikacja modelu biznesowego powinna też obejmować kryteria ilościowe, chyba, że analiza kryteriów jakościowych w sposób jednoznaczny wskazuje na istnienie modelu rezydualnego zarządzanego na podstawie wartości godziwej.

Analiza kryteriów ilościowych stosowanych przy ocenie modelu biznesowego jest przeprowadzana w celu ustalenia, czy sprzedaż aktywów finansowych w przeciągu analizowanego okresu nie przekracza ustalonych w wewnętrznych regulacjach wartości progowych ustalonych w ujęciu procentowym.

Przy analizie kryteriów ilościowych oceny modelu biznesowego, Grupa Santander Bank Polska S.A. uznaje, że model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy dopuszcza sprzedaż aktywów, bez wpływu na obecny model biznesowy, w następujących przypadkach:

- sprzedaż wynikająca ze wzrostu ryzyka kredytowego związanego z aktywami,
- sprzedaż, która występuje nieczęsto (nawet, jeżeli o znaczącej wartości),
- sprzedaż o nieznaczącej wartości (nawet, jeżeli występuje często),
- sprzedaż aktywów w celach płynnościowych w warunkach skrajnych (ang. stress case scenario),
- sprzedaż, która jest wymuszona przez strony trzecie – dotyczy to aktywów, które w związku np. z wymogami organów nadzorczych muszą zostać sprzedane, jednak pierwotnie były one utrzymywane w celu pozyskiwania umownych przepływów pieniężnych,
- sprzedaż aktywów w przypadku przekroczenia limitów koncentracji określonych w wewnętrznych procedurach, stanowiąca element polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- sprzedaż dokonana blisko terminu zapadalności aktywów finansowych, a dochody ze sprzedaży stanowią przybliżenie umownych przepływów pieniężnych, które Grupa Santander Bank Polska S.A. pozyskałaby utrzymując aktywa do terminu zapadalności.

Pozostałe formy sprzedaży aktywów w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (np. częste i jednocześnie o znacznej wartości) prowadzą do konieczności zmiany modelu biznesowego oraz przeklasyfikowania aktywów finansowych, które zostały pierwotnie do tego modelu przypisane.

Rodzaje modeli biznesowych

Analiza kryteriów jakościowych i ilościowych pozwala na wyodrębnienie w ramach prowadzonej przez Grupę Santander Bank Polska S.A. działalności trzech zasadniczych modeli biznesowych:

- model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (ang. hold to collect),
- model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych (ang. hold to collect and sell),
- inny/rezydualny model biznesowy (model biznesowy zakładający realizację przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów).

Poniżej przedstawiono charakterystykę każdego z modeli biznesowych wraz ze wskazaniem instrumentów finansowych utrzymywanych w ich ramach.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy
Aktywa finansowe, które są utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu. Oznacza to, że Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza aktywami utrzymywanymi w portfelu w celu uzyskiwania tych konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy (zamiast zarządzania ogólnym zwrotem z portfela zarówno poprzez utrzymywanie, jak i sprzedaż aktywów). Przy ustalaniu, czy przepływy pieniężne mają być realizowane poprzez uzyskiwanie wynikających z umowy przepływów pieniężnych z aktywów finansowych, niezbędne jest rozpatrzenie częstotliwości, wartości i rozkładu w czasie sprzedaży we wcześniejszych okresach, powodów tej sprzedaży oraz oczekiwań, co do

przyszłych operacji sprzedaży. Sprzedaż sama w sobie nie decyduje jednak o modelu biznesowym i w związku z tym nie może być rozpatrywana odrębnie. Natomiast informacje dotyczące wcześniejszej sprzedaży i oczekiwań, co do przyszłej sprzedaży stanowią dowody świadczące o tym, w jaki sposób realizowany jest deklarowany cel Grupy Santander Bank Polska S.A. w zakresie zarządzania aktywami finansowymi oraz, w szczególności, w jaki sposób realizowane są przepływy pieniężne. Grupa Santander Bank Polska S.A. każdorazowo rozpatruje informacje dotyczące wcześniejszej sprzedaży w kontekście powodów tej sprzedaży oraz warunków, jakie istniały w momencie tej sprzedaży, w porównaniu z obecnymi warunkami. Mimo że celem modelu biznesowego Grupy Santander Bank Polska S.A. może być utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, Grupa Santander Bank Polska S.A. nie musi utrzymywać wszystkich tych instrumentów do terminu wymagalności. W związku z tym model biznesowy Grupy Santander Bank Polska S.A. może zakładać utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy nawet w przypadku, gdy następuje sprzedaż aktywów finansowych lub sprzedaż taka jest przewidywana w przyszłości.

Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy obejmuje całe spektrum działalności kredytowej, m.in. kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe, udzielone pożyczki, a także instrumenty dłużne (np. obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne), które nie są utrzymywane w celach płynnościowych. W ramach tego modelu ujmuje się zasadniczo także aktywa finansowe z tytułu rozliczeń z dostawcami, które są ujmowane księgach Grupy Santander Bank Polska S.A. na bazie wystawionej faktury z kwotą do zapłaty w terminie płatności nieprzekraczającym 1 roku.

Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych

Grupa Santander Bank Polska S.A. może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych. W modelu biznesowym tego rodzaju kluczowy personel kierowniczy Grupy Santander Bank Polska S.A. podjął decyzję o tym, że zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizowania celu modelu biznesowego. Istnieją różne cele, które mogą być zgodne z tego rodzaju modelem biznesowym. Na przykład celem modelu biznesowego może być zarządzanie bieżącymi potrzebami w zakresie płynności, utrzymanie określonego profilu przychodów z tytułu odsetek lub dostosowanie okresu życia aktywów finansowych do terminu wymagalności zobowiązań, które są finansowane z tych aktywów. Aby zrealizować taki cel, Grupa Santander Bank Polska S.A. będzie zarówno uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy, jak i sprzedawać aktywa finansowe.

W porównaniu z modelem biznesowym zakładającym utrzymywanie aktywów finansowych w celu uzyskiwania przepływów finansowych wynikających z umowy, niniejszy model biznesowy zazwyczaj zakłada większą częstotliwość i wartość sprzedaży. Wynika to z faktu, że sprzedaż aktywów finansowych jest niezbędna do realizacji celu modelu biznesowego, a nie jest tylko jego działaniem sporadycznym. Nie istnieje jednak żaden określony próg częstotliwości lub wartości sprzedaży, który musi zostać osiągnięty w tym modelu biznesowym, ponieważ zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych są niezbędne do realizacji celu tego modelu.

Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych obejmuje:

- aktywa finansowe nabyte dla celów zarządzania płynnością, takie jak np. obligacje Skarbu Państwa, bony NBP,
- kredyty i pożyczki objęte procesem underwritingu, czyli transakcje, w ramach, których Grupa Santander Bank Polska S.A. zobowiązuje się zapewnić finansowanie z planowanym zobowiązaniem do obniżenia zaangażowania Grupy Santander Bank Polska S.A. w uzgodnionym przedziale czasu oraz
- środki pieniężne oraz ich ekwiwalenty.

Inny/rezydualny model biznesowy

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, który zakłada utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Modelem biznesowym, który prowadzi do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy, jest model, w którym Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza aktywami finansowymi w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów. Grupa Santander Bank Polska S.A. podejmuje decyzje w oparciu o wartości godziwe aktywów i zarządza nimi w celu realizowania tych wartości godziwych. W takim

przypadku cel Grupy Santander Bank Polska S.A. będzie zazwyczaj realizowany poprzez aktywne kupno i sprzedaż. Nawet, jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. będzie uzyskiwać przepływy pieniężne wynikające z umowy w trakcie utrzymywania aktywów finansowych, cel takiego modelu biznesowego nie jest realizowany poprzez zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych. Wynika to z faktu, że uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy nie jest niezbędne do realizacji celu modelu biznesowego, natomiast jest ono działaniem ubocznym tego modelu.

Portfel aktywów finansowych, który jest zarządzany i którego wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, nie jest utrzymywany w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ani w celu zarówno uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaży aktywów finansowych. Grupa Santander Bank Polska S.A. koncentruje się przede wszystkim na informacjach dotyczących wartości godziwej i wykorzystuje te informacje, aby oceniać wyniki uzyskiwane na aktywach i podejmować decyzje. Ponadto portfel aktywów finansowych, który spełnia definicję przeznaczonego do obrotu, nie jest utrzymywany w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ani w celu zarówno uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaży aktywów finansowych. W przypadku takich portfeli uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy jest jedynie działaniem ubocznym realizacji celu modelu biznesowego. W związku z tym takie portfele aktywów finansowych muszą być wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Do innego/rezydualnego modelu klasyfikowane są aktywa utrzymywane przez Grupę Santander Bank Polska S.A., a nieobjęte pierwszą i drugą kategorią modelu biznesowego. Zawierają one aktywa finansowe skategoryzowane, jako „przeznaczone do obrotu” w sprawozdaniu finansowym – np. notowane instrumenty kapitałowe, obligacje komercyjne nabyte w celach handlowych oraz instrumenty pochodne (np. opcje, IRS, FRA, CIRS, FX Swap) niestanowiące wbudowanego instrumentu pochodnego.

Przeważającym modelem biznesowym w Grupie Santander Bank Polska S.A. jest model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy za wyjątkiem:

- instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody utrzymywanych w segmencie ALM oraz kredytów i pożyczek objętych procesem underwritingu opisanym powyżej, dla których ustalono model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych,
- instrumentów przeznaczonych do obrotu, w tym instrumentów dłużnych oraz instrumentów pochodnych, dla których nie jest stosowana rachunkowość zabezpieczeń - właściwym modelem biznesowym jest inny/rezydualny model biznesowy.

Zmiana modelu biznesowego

Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, wtedy i tylko wtedy, gdy zmienia ona model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. Oczekuje się, że tego typu zmiany będą występować rzadko. Zmiany te są ustalane przez kierownictwo wyższego szczebla Grupy Santander Bank Polska S.A. i wynikają ze zmian zachodzących na zewnątrz lub wewnątrz Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz muszą być istotne dla jego działalności i możliwe do przedstawienia stronom zewnętrznym. W podobny sposób zmiana modelu biznesowego Grupy Santander Bank Polska S.A. ma miejsce jedynie, jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. rozpoczyna lub kończy wykonywać działanie, które jest istotne dla jej działalności (przykładowo nabycie lub sprzedaż określonego rodzaju działalności bądź zakończenie jego prowadzenia).

Zmiana celu modelu biznesowego Grupy Santander Bank Polska S.A. dokonywana jest przed dniem przeklasyfikowania.

Za zmiany modelu biznesowego nie uważa się:

- zmiany zamiarów związanych z konkretnymi aktywami finansowymi (nawet w przypadku znacznych zmian warunków rynkowych),
- tymczasowego zaniku określonego rynku aktywów finansowych,
- przeniesienia aktywów finansowych między segmentami Grupy Santander Bank Polska S.A. stosującymi różne modele biznesowe.

Jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania.

Jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika ustala się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmuje się w wyniku finansowym.

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

Grupa Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje składnik aktywów finansowych na podstawie charakterystycznych dla tego składnika przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli jest on utrzymywany w ramach modelu biznesowego:

- zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub
- modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych, o ile Grupa Santander Bank Polska S.A. nie wyznaczyła składnika aktywów finansowych, jako wycenianego w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aby tego dokonać, Grupa Santander Bank Polska S.A. ustala, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z analizowanego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Kwota główna jest wartością godziwą składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia. Kwota główna może jednak ulec zmianie w ciągu całego okresu życia składnika aktywów finansowych (np. w przypadku spłat kwoty głównej).

Odsetki powinny obejmować zapłatę za:

- wartość pieniądza w czasie,
- ryzyko kredytowe związane z kwotą główną pozostałą do spłaty w określonym czasie,
- inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzielaniem kredytów,
- a także marżę zysku.

Wartość pieniądza w czasie jest elementem odsetek, który odzwierciedla wyłącznie upływ czasu. Oznacza to, że wartość pieniądza w czasie nie stanowi zapłaty za inne rodzaje ryzyka lub koszty związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych. Aby ocenić, czy dany element stanowi zapłatę jedynie za upływ czasu, Grupa Santander Bank Polska S.A. kieruje się własnym osądem i rozpatruje istotne czynniki, takie jak waluta, w której denominowany jest składnik aktywów finansowych, oraz okres, na jaki ustalona jest stopa procentowa.

Ryzyko kredytowe definiuje się, jako ryzyko, że jedna ze stron instrumentu finansowego, nie wywiązując się ze swoich zobowiązań, spowoduje poniesienie strat finansowych przez Grupę Santander Bank Polska S.A.. Innymi słowy, ryzyko kredytowe odnosi się do możliwości wystąpienia niespłacenia przez Klienta kapitału oraz należnych odsetek w terminie umownym.

Za pozostałe podstawowe rodzaje ryzyka i koszty związane z udzielaniem kredytów uznaje się przykładowo koszty administracyjne związane z analizą wniosku kredytowego, oceną zdolności kredytowej klienta, monitoringiem sytuacji ekonomiczno-finansowej etc.

Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Grupa Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje wszystkie zobowiązania finansowe, jako wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie, z wyjątkiem:

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się po początkowym ujęciu w wartości godziwej;
- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania;

- umów gwarancji finansowych. Po początkowym ujęciu wystawca takiej umowy w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - (1) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - (2) początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
 - zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej. Wystawca takiego zobowiązania (o ile nie wybrano opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy) w późniejszych okresach wycenia ją według wyższej z następujących wartości:
 - (1) kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe,
 - (2) początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15;
 - warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego ma zastosowanie MSSF 3. Taka zapłata warunkowa jest wyceniana w późniejszych okresach w wartości godziwej, a zmiany są ujmowane w wyniku finansowym.

W momencie początkowego ujęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe, jako wycenianą wartość godziwą przez wynik finansowy, gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, ponieważ:

- eliminuje to lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami, jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad lub
- grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Grupy Santander Bank Polska S.A. kluczowemu personelowi kierownicemu (zgodnie z definicją zawartą w MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych*).

Wbudowane instrumenty pochodne

Wbudowany instrument pochodny jest komponentem kontraktu hybrydowego, który zawiera również niebędącą instrumentem pochodnym umowę zasadniczą, powodującym, że niektóre z przepływów pieniężnych wynikających z instrumentu łącznego zmieniają się w sposób podobny do przepływów, które wynikałyby z samodzielnie występującego instrumentu pochodnego. Wbudowany instrument pochodny sprawia, że część lub całość przepływów pieniężnych, które w innym przypadku byłyby wymagane zgodnie z umową, jest modyfikowana w oparciu o określoną stopę procentową, cenę instrumentu finansowego, cenę towaru, kurs walutowy, indeks cen lub stóp, rating kredytowy lub indeks kredytowy, bądź inną zmienną, pod warunkiem, że zmienna niebędąca zmienną finansową nie jest specyficzna dla którejkolwiek ze stron umowy. Instrument pochodny dołączony do instrumentu finansowego, który zgodnie z umową może zostać przeniesiony niezależnie od tego instrumentu finansowego, albo, którego kontrahentem jest inna strona, nie jest wbudowanym instrumentem pochodnym, lecz oddzielnym instrumentem finansowym.

Wycena aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Początkowa wycena

Z wyjątkiem należności z tytułu dostaw i usług, w momencie początkowego ujęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe w jego wartości godziwej, którą w przypadku aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy powiększa się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych.

Jeśli jednak wartość godziwa składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego w momencie początkowego ujęcia różni się od ceny transakcyjnej, Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje ten instrument na ten dzień w następujący sposób:

- jeżeli wartość godziwa znajduje potwierdzenie w cenie notowanej na aktywnym rynku za identyczny składnik aktywów lub identyczne zobowiązanie (tj. w danych wejściowych poziomu 1) lub opiera się na technice wyceny, w której wykorzystuje się tylko dane z obserwowalnych rynków, wówczas Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje różnicę między wartością godziwą w momencie początkowego ujęcia a ceną transakcyjną, jako zysk lub stratę,
- we wszystkich innych przypadkach – skorygowaną w celu odroczenia różnicy między wartością godziwą w momencie początkowego ujęcia a ceną transakcyjną. Po początkowym ujęciu Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje odroczoną różnicę, jako zysk lub stratę tylko do wysokości, jaka wynika ze zmiany czynnika (w tym czasu), którą uczestnicy rynku uwzględniliby przy wycenie składnika aktywów lub zobowiązania.

W momencie początkowego ujęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia należności z tytułu dostaw i usług, które nie mają istotnego komponentu finansowania (ustalonego zgodnie z MSSF 15), w ich cenie transakcyjnej (zgodnie z definicją w MSSF 15).

Wycena aktywów finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia składnik aktywów finansowych w:

- zamortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Dla aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe nie wylicza się.

Wycena zobowiązań finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia zobowiązanie finansowe w:

- zamortyzowanym koszcie lub
- wartości godziwej przez wynik finansowy.

Pozycja „Inne zobowiązania finansowe” obejmuje zobowiązania finansowe nienależące do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Są to zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu i obejmują: zobowiązania wobec banków, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu, otrzymane kredyty i pożyczki, wyemitowane dłużne instrumenty finansowe oraz zobowiązania podporządkowane.

Jako zobowiązania podporządkowane ujmuje się zobowiązania, które w razie likwidacji lub upadłości Grupy Santander Bank Polska S.A. są spłacane po zaspokojeniu wszystkich innych wierzycieli Grupy Santander Bank Polska S.A.. Podstawą kwalifikacji zobowiązań finansowych, jako zobowiązań podporządkowanych jest decyzja Komisji Nadzoru Finansowego wydana na wniosek Grupy Santander Bank Polska S.A..

Wycena w zamortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe

Metoda efektywnej stopy procentowej

Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Odpowiednią wartość oblicza się przez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, z wyjątkiem:

- zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W odniesieniu do tych składników aktywów finansowych Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia,
- składników aktywów finansowych niebędących zakupionymi lub utworzonymi składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, które następnie stały się składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W przypadku tych składników aktywów finansowych Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje efektywną stopę procentową do wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych w późniejszych okresach sprawozdawczych.

Grupa Santander Bank Polska S.A. w kolejnych okresach sprawozdawczych oblicza przychody z tytułu odsetek przez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto, jeżeli ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym spada tak, że składnik aktywów finansowych nie jest już dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, a spadek ten można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem mającym miejsce po zastosowaniu wymogów opisanych w niniejszym punkcie.

Wartość bilansowa brutto składnika aktywów finansowych stanowi zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych, przed korektą o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe bez uwzględnienia wartości odsetek karnych naliczonych od wartości kapitału przeterminowanego.

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

Pojęcie modyfikacji

Grupa Santander Bank Polska S.A. uznaje renegotjację lub modyfikację wynikających z umowy przepływów pieniężnych związanych ze składnikiem aktywów finansowych za modyfikację.

Jeżeli warunki umowy aktywa finansowego ulegają zmianie, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje oceny, czy przepływy pieniężne generowane przez zmodyfikowane aktywo różnią się istotnie od przepływów finansowych generowanych przez aktywo finansowe przed modyfikacją warunków umowy.

Kryteria modyfikacji

Przy ocenie tego, czy modyfikacja jest istotna czy nieistotna Grupa Santander Bank Polska S.A. bierze pod uwagę zarówno kryteria ilościowe, jak i jakościowe. Obie grupy kryteriów są analizowane łącznie.

Kryteria ilościowe

Do określenia istotności wpływu modyfikacji stosowany jest tzw. „test 10%”, który bazuje na porównaniu zdyskontowanych przepływów pieniężnych zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) ze zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, którego wartość powinna odpowiadać wartości kapitału niewymagalnego, powiększonego o wartość niewymagalnych odsetek oraz skorygowanych o wartość nierozliczonej prowizji.

„Test 10%” nie stanowi jedyne kryterium w ocenie czy modyfikacja prowadzi do usunięcia aktywa finansowego z ksiąg rachunkowych czy nie, bowiem zmodyfikowane aktywo poddawane jest dalszej analizie jakościowej.

Kryteria jakościowe

Grupa Santander Bank Polska S.A. podczas analizy przesłanek jakościowych bierze pod uwagę następujące aspekty:

- dodanie/usunięcie cechy naruszającej wynik testu kontraktowych przepływów pieniężnych,
- przewalutowanie kredytu – za wyjątkiem przewalutowań wynikających z przekazania umowy do windykacji,
- zmiana dłużnika głównego - zmiana kontrahenta oznacza istotną modyfikację warunków umownych (zgodnie z MSSF 9:3.2.3(a) - wygaśnięcie umownych praw do przepływów pieniężnych) oraz
- konsolidacja kilku ekspozycji w jedną w ramach aneksu.

Istotna modyfikacja

Istotna modyfikacja skutkująca wyłączeniem instrumentu finansowego ze sprawozdania z sytuacji finansowej następuje, gdy:

- przepływy pieniężne zmodyfikowanego instrumentu finansowego są „istotnie różne” w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego, co ma miejsce wtedy, kiedy różnica pomiędzy zdyskontowanymi przepływami pieniężnymi zmodyfikowanego instrumentu finansowego (przy wykorzystaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej) a zdyskontowanymi, także pierwotną efektywną stopą procentową, przepływami pieniężnymi instrumentu finansowego przed modyfikacją, większa jest niż 10%,
- doszło do wystąpienia przynajmniej jednego z kryteriów jakościowych opisanych powyżej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów finansowych powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych, zmodyfikowany składnik aktywów

uznaje się za „nowy” składnik aktywów finansowych. Następuje ujęcie nowego aktywa w wartości godziwej oraz kalkulacja nowej efektywnej stopy procentowej zastosowanej do nowego aktywa.

Nieistotna modyfikacja

Jeżeli wartość różnicy między wartością przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmienionego aktywa finansowego, zdyskontowanego oryginalną efektywną stopą procentową a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z pierwotnego składnika aktywa finansowego zdyskontowanego tą samą stopą procentową wynosi, co najwyżej 10% Grupa Santander Bank Polska S.A. uznaje modyfikację za nieistotną.

Kryterium ilościowe nie ma zastosowania dla kredytów podlegających procesowi restrukturyzacji (tzn. w odniesieniu do aktywów objętych procesem restrukturyzacji rozpoznawana jest modyfikacja nieistotna).

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych zgodnie z niniejszą polityką, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje ponownej kalkulacji wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w wyniku finansowym. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się, jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

Odpisanie

Grupa Santander Bank Polska S.A. bezpośrednio obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, jeżeli nie ma ona uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Odpisanie stanowi zdarzenie prowadzące do zaprzestania ujmowania.

Odpisy mogą odnosić się do składnika aktywów finansowych w całości lub do jego części.

Grupa Santander Bank Polska S.A. odpisuje aktywa finansowe w przypadku zajścia, chociaż jednej z poniższych przesłanek:

- Grupa Santander Bank Polska S.A. posiada udokumentowaną nieściągalność wierzytelności,
- brak jest uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części,
- należność jest całkowicie wymagalna, wartość odpisu na oczekiwane straty kredytowe odpowiada wartości ekspozycji brutto a szacowane wpływy z tytułu egzekucji należności są równe zeru,
- aktywo powstało w wyniku przestępstwa a jego sprawcy nie zostali wykryci lub
- otrzymanie przez Grupę Santander Bank Polska S.A.:
 - wydanego przez właściwy organ egzekucyjny postanowienia o umorzeniu postępowania egzekucyjnego z powodu nieściągalności wobec wszystkich zobowiązanych, a w szczególności na podstawie art. 824 § 1 pkt. 3, kpc., jeżeli Grupa BZBWK uznaje ten stan, jako odpowiadający stanowi faktycznemu;
 - postanowienia sądu o:
 - oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości, gdy majątek niewypłacalnego dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub wystarcza jedynie na zaspokojenie tych kosztów, lub
 - umorzeniu postępowania upadłościowego lub
 - zakończeniu postępowania upadłościowego.

Odpisane aktywa finansowe są następnie ujmowane w ewidencji pozabilansowej.

Utrata wartości

Podejście ogólne

Grupa Santander Bank Polska S.A. ustala odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu składnika aktywów finansowych w odniesieniu do:

- składnika aktywów finansowych, który jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- należności leasingowych,
- składnika aktywów z tytułu umów lub zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz
- zobowiązań warunkowych, do których mają zastosowanie wymogi dotyczące utraty wartości.

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje wymogi w zakresie utraty wartości w celu ujęcia i wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Jednakże odpis na oczekiwane straty kredytowe ujmuje się w rachunku zysków lub strat i nie obniża on wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Na każdy dzień sprawozdawczy Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia, jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Celem wymogów w zakresie utraty wartości jest ujęcie oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia wszystkich instrumentów finansowych, w odniesieniu, do których odnotowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia – niezależnie od tego, czy oceniane one były indywidualnie czy zbiorowo – biorąc pod uwagę wszystkie racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, włączając w to dane dotyczące przyszłości.

Jeżeli na dzień sprawozdawczy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym.

W odniesieniu do zobowiązań do udzielenia pożyczki oraz umów gwarancji finansowych dzień, w którym Grupa Santander Bank Polska S.A. staje się stroną nieodwołalnego zobowiązania, uznaje się za datę początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

Jeśli w poprzednim okresie sprawozdawczym Grupa Santander Bank Polska S.A. wyceniła odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia, ale na bieżący dzień sprawozdawczy ustaliła, że ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem zmalało, Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym na bieżący dzień sprawozdawczy.

Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje w wyniku finansowym, jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości, kwotę oczekiwanych strat kredytowych, jaka jest wymagana, aby dostosować odpis na oczekiwane straty kredytowe na dzień sprawozdawczy do kwoty, którą należy ująć.

Grupa Santander Bank Polska S.A. kierując się wytycznymi zawartymi w dokumencie ITG z 11.12.2015 r. (IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments: "Measurement of the loss allowance for credit-impaired financial assets") prezentuje korektę przychodu odsetkowego sprowadzającą przychód odsetkowy dla ekspozycji zaklasyfikowanych do koszyka 3 do poziomu odsetek odzyskiwalnych, jako element odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa Santander Bank Polska S.A. ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu utraty wartości jest zasadny wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące utratę wartości), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące utratę wartości ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Wskazanie pojedynczego zdarzenia, powodującego utratę wartości może nie być możliwe. Utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;

- przyznanie dłużnikowi przez Grupę Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Grupa Santander Bank Polska S.A. by nie udzieliła;
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe; lub
- pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
 - negatywne zmiany dotyczące statusu płatności dłużnika w Grupie Santander Bank Polska S.A. lub
 - krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w Grupie Santander Bank Polska.

Jeśli istnieją obiektywne dowody, że wystąpiła utrata wartości kredytów i należności, to kwota odpisów na oczekiwane straty kredytowe równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (tj. efektywnej stopy procentowej ustalonej w momencie początkowego ujęcia). W przypadku, gdy kredyt, należność jest instrumentem o zmiennej stopie procentowej, to stopa dyskontowa stosowana do oszacowania utraty wartości jest bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną w ramach danego kontraktu. Jeśli składnik aktywów finansowych o zmiennej stopie lub zobowiązanie finansowe o zmiennej stopie zostały początkowo ujęte w kwocie wymaganej zapłaty w terminie wymagalności, przeszacowanie strumienia przyszłych płatności odsetkowych zazwyczaj nie ma istotnego wpływu na wartość bilansową tego składnika aktywów lub zobowiązania. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez ujęcie odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Kwotę odpisu na oczekiwane straty kredytowe ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Kalkulacja wartości bieżącej oszacowanych przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczonym składnikiem aktywów, odzwierciedla przepływy pieniężne, które mogą powstać w wyniku egzekucji, pomniejszone o koszty związane z pozyskaniem i sprzedażą zabezpieczenia.

Grupa Santander Bank Polska S.A. okresowo przeprowadza analizę portfela pod kątem występowania obiektywnych dowodów na utratę wartości poszczególnych ekspozycji lub ich grupy.

Dla indywidualnych ekspozycji kredytowych przegląd pod kątem utraty wartości przeprowadzany jest raz na kwartał, a zdarza się, że przeglądy robione są częściej niż raz na kwartał, jeżeli okoliczność tego wymaga. Utrata wartości dla portfela ocenianego łącznie (podejście portfelowe) poddawana jest weryfikacji w okresach miesięcznych. Grupa Santander Bank Polska S.A., przynajmniej dwa razy w roku, przeprowadza na podstawie historycznych obserwacji, walidację (tzw. „back testy”) parametrów wykorzystywanych do kalkulacji odpisów portfelowych.

Utrata wartości dla indywidualnych ekspozycji kredytowych mierzona jest w oparciu o możliwą do uzyskania kwotę należności rozumianą, jako bieżącą wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową, stosując w odniesieniu do ekspozycji indywidualnie istotnych - podejście scenariuszowe. W ramach analizy scenariuszowej opiekun klienta dokonuje wyboru strategii odzwierciedlającą aktualnie realizowaną metodę odzysku. W ramach każdej strategii analizowane są równoległe pozostałe możliwe do realizacji scenariusze, przy czym wybór strategii determinuje ograniczenia wartości pozostałych parametrów stosowanych w modelu. Wyliczenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe w podejściu indywidualnym odbywa się w oparciu o wyliczenie sumy ważonych prawdopodobieństwem odpisów aktualizujących obliczonych dla wszystkich możliwych scenariuszy odzysku w zależności od aktualnie realizowanej dla danego klienta strategii odzysku.

W ramach analizy scenariuszowej wykorzystywane są przede wszystkim następujące strategię/scenariusze:

- odzysk z prowadzonej działalności operacyjnej / refinansowania / wsparcia kapitałowego;
- odzysk ze sprzedaży zabezpieczenia w trybie dobrowolnym;
- odzysk w procesie egzekucji;
- odzysk w ramach upadłości układowej / postępowania naprawczego / upadłości likwidacyjnej;
- odzysk w ramach przejęcia zadłużenia/ aktywa / sprzedaży wierzytelności.

Jeżeli Grupa Santander Bank Polska S.A. stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do

grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku, których Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje odpisu na oczekiwane straty kredytowe lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Jeśli w następnym okresie odpis na oczekiwane straty kredytowe ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujęty odpis z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Odwrócenie nie może spowodować zwiększenia wartości bilansowej składnika aktywów finansowych ponad kwotę, która stanowiłaby zamortyzowany koszt tego składnika na dzień odwrócenia w sytuacji, gdyby ujęcie utraty wartości w ogóle nie miało miejsca. Kwotę odwróconego odpisu na oczekiwane straty kredytowe ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Kiedy prawdopodobieństwo odzyskania należności kredytowych z rozpoznaną utratą wartości się nie zwiększa, można dojść do przekonania, że odzyskanie tych należności jest w praktyce niemożliwe. W takiej sytuacji kwota należności kredytowej podlega spisaniu w ciężar utworzonego uprzednio odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Kwoty należności spisanych, odzyskane w późniejszych okresach, pomniejszają wartość kosztów odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Zasady ustalania utraty wartości są spójne dla całej Grupy Santander Bank Polska S.A.

Uprozczone podejście w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów

Grupa Santander Bank Polska S.A. zawsze w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia z tytułu należności z tytułu dostaw i usług lub aktywa z tytułu umów wynikających z transakcji, które są objęte zakresem MSSF 15 i które:

- nie zawierają istotnego komponentu finansowania (lub gdy jednostka stosuje praktyczne rozwiązanie w stosunku do umów, które obowiązują najwyżej od roku) zgodnie z MSSF 15 lub
- zawierają istotny komponent finansowania zgodnie z MSSF 15, jeżeli jednostka wybiera, jako zasadę rachunkowości wycenianie odpisu na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia.

Ustalenie znacznego wzrostu ryzyka kredytowego

Na każdy dzień sprawozdawczy Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od dnia jego początkowego ujęcia. Dokonując takiej oceny, Grupa Santander Bank Polska S.A. posługuje się zmianą ryzyka niewykonania zobowiązania w oczekiwany okresie życia instrumentu finansowego, a nie zmianą kwoty oczekiwanych strat kredytowych. W celu dokonania takiej oceny Grupa Santander Bank Polska S.A. porównuje ryzyko niewykonania zobowiązania dla danego instrumentu finansowego na dzień sprawozdawczy z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla tego instrumentu finansowego na dzień początkowego ujęcia, biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań i które wskazują na znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia.

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

- jakościowych:
 - objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu będącymi konsekwencją zidentyfikowania sygnałów wczesnego ostrzegania świadczących o istotnym wzroście ryzyka kredytowego,
 - działania restrukturyzacyjne związane z udzieleniem klientom udogodnień wymuszonych ich trudną sytuacją finansową,
- ilościowych:
 - metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową,
 - opóźnienie w spłacie połączone z progiem materialności spójnym z klasyfikacją do koszyka 3.

Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe to zakupiony lub utworzony składnik aktywów finansowych, które w momencie początkowego ujęcia jest dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Na dzień sprawozdawczy Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje wyłącznie zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia, jako odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Na każdy dzień sprawozdawczy Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje w wyniku finansowym kwotę zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia, jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje korzystne zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia, jako zysk z tytułu utraty wartości, nawet, jeśli oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia są niższe niż kwota oczekiwanych strat kredytowych, które zostały uwzględnione w kalkulacji oczekiwanych przepływów pieniężnych w momencie początkowego ujęcia.

Uprozczone podejście w przypadku należności z tytułu dostaw i usług oraz aktywów z tytułu umów

Grupa Santander Bank Polska S.A. zawsze wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia z tytułu należności z tytułu dostaw i usług lub aktywa z tytułu umów wynikających z transakcji, które są objęte zakresem MSSF 15 i które:

- nie zawierają istotnego komponentu finansowania (lub gdy Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje praktyczne rozwiązanie w stosunku do umów, które obowiązują najwyżej od roku) zgodnie z MSSF 15 lub,
- zawierają istotny komponent finansowania zgodnie z MSSF 15, jeżeli Grupa Santander Bank Polska S.A. wybiera, jako zasadę rachunkowości wycenianie odpisu na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia. Ta zasada rachunkowości ma zastosowanie do wszystkich takich należności z tytułu dostaw i usług lub aktywów z tytułu umów.

Zobowiązania warunkowe

Grupa Santander Bank Polska S.A. tworzy rezerwy na obarczone ryzykiem utraty wartości nieodwołalne zobowiązania warunkowe (nieodwołalne otwarte linie kredytowe, gwarancje finansowe, akredytywy, itp.). Wartość rezerwy wyznacza się, jako różnicę pomiędzy szacunkiem dotyczącym wykorzystania zaangażowania warunkowego ustalonego przy zastosowaniu parametru Credit Conversion Factor (CCF) a wartością bieżącą spodziewanych przyszłych przepływów pieniężnych z tej ekspozycji.

Podejście do szacowania parametrów ryzyka stosowanych w kalkulacji strat oczekiwanych

Grupa Santander Bank Polska S.A. na potrzeby szacowania odpisów z tytułu strat oczekiwanych kontynuuje wykorzystywanie własnych oszacowań parametrów ryzyka bazujące na modelach wewnętrznych, jednak dokonał ich modyfikacji niezbędnych do uwzględnienia wymogów MSSF 9 (takich jak oszacowanie parametrów w horyzoncie czasu życia ekspozycji czy uwzględnienie przyszłych warunków makroekonomicznych). Grupa Santander Bank Polska S.A. wypracowała metodologię dla parametrów modeli oraz zbudowała modele zgodne z MSSF 9. Oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a finalna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub czasu życia) dyskontowanych efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają korekcie z tytułu scenariuszy makroekonomicznych. Grupa Santander Bank Polska S.A. wykorzystuje scenariusze opracowywane wewnętrznie.

Modele i parametry stworzone na potrzeby MSSF 9 podlegają procesowi zarządzania modelami i regularnej kalibracji i walidacji.

Zyski i straty

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych lub zobowiązaniu finansowym, wycenianym w wartości godziwej, ujmuje się w wyniku finansowym, chyba, że składnik lub zobowiązanie jest:

- częścią powiązania zabezpieczającego,

- inwestycją w instrument kapitałowy i Grupa Santander Bank Polska S.A. postanowiła wykazywać zyski i straty z tej inwestycji w innych całkowitych dochodach,
- zobowiązaniem finansowym wyznaczonym, jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, a Grupa Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązana do wykazania w innych całkowitych dochodach skutków zmiany ryzyka kredytowego dla tego zobowiązania lub
- składnikiem aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a Grupa Santander Bank Polska S.A. jest zobowiązana do ujęcia określonych zmian wartości godziwej w innych całkowitych dochodach.

Dywidendy ujmuje się w wyniku finansowym tylko wtedy, gdy:

- powstaje uprawnienie Grupy Santander Bank Polska S.A. do otrzymania dywidendy,
- istnieje prawdopodobieństwo, że Grupa Santander Bank Polska S.A. uzyska korzyści ekonomiczne związane z dywidendą oraz
- wysokość dywidendy można wycenić w wiarygodny sposób.

Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie składniku aktywów finansowych, który nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym poprzez amortyzację lub w celu ujęcia zysków lub strat z tytułu utraty wartości. Zysk lub stratę na wycenianym w zamortyzowanym koszcie zobowiązaniu finansowym, które nie jest częścią powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w wyniku finansowym, gdy zaprzestano ujmowania danego zobowiązania finansowego, oraz poprzez amortyzację.

W odniesieniu do aktywów finansowych, które Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje na dzień rozliczenia, to w przypadku aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie nie ujmuje żadnych zmian wartości godziwej składnika aktywów, który ma zostać otrzymany w okresie pomiędzy dniem zawarcia transakcji a dniem jej rozliczenia. Jednakże w przypadku aktywów wycenianych w wartości godziwej, zmianę wartości godziwej ujmuje się w wyniku finansowym lub w innych całkowitych dochodach, w zależności od przypadku. Za dzień zawarcia transakcji uznaje się dzień początkowego ujęcia do celów stosowania wymogów w zakresie utraty wartości.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe

Inwestycje w instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy, chyba, że w momencie początkowego ujęcia Grupa Santander Bank Polska S.A. dokona nieodwołalnego wyboru dotyczącego przedstawiania w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy objęty zakresem niniejszej polityki, który nie jest przeznaczony do obrotu ani nie jest warunkową zapłatą ujętą przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek, do którego ma zastosowanie MSSF 3.

Jeśli Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała wyboru o wycenie instrumentów kapitałowych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dywidendy wynikające z tej inwestycji ujmuje w wyniku finansowym.

Na dzień sprawozdawczy, w odniesieniu do wszystkich instrumentów kapitałowych innych niż udziały i akcje w jednostkach zależnych, jednostkach stowarzyszonych lub we wspólnych przedsięwzięciach Grupa Santander Bank Polska S.A. wybrała opcję wyceny w wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Zobowiązania wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje zysk lub stratę na zobowiązaniu finansowym, które jest wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w następujący sposób:

- kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania finansowego przypisywana do zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem jest prezentowana w innych całkowitych dochodach oraz
- pozostała kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania jest prezentowana w wyniku finansowym, chyba że opisane w pkt a) traktowanie skutków zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem doprowadziłoby do powstania lub powiększenia niedopasowania księgowego w wyniku finansowym Grupy Santander Bank Polska S.A.

Jeśli wymogi określone powyżej doprowadziłyby do powstania lub powiększenia niedopasowania księgowego w wyniku finansowym Grupy Santander Bank Polska S.A., to prezentuje on wszystkie zyski lub straty wynikające z tego zobowiązania (w tym skutki zmian ryzyka kredytowego związanego z tym zobowiązaniem) w wyniku finansowym.

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje w wyniku finansowym wszystkie zyski i straty wynikające ze zobowiązań do udzielenia pożyczki i umów gwarancji finansowych, które są wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Jeśli składnik aktywów finansowych zostaje przeklasyfikowany z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje takie skumulowane zyski lub straty, które były uprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach, w wyniku finansowym. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmuje się w wyniku finansowym.

Jeżeli składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, to kwoty, które są ujmowane w wyniku finansowym są takie same jak kwoty, które zostałyby ujęte w wyniku finansowym w przypadku, gdyby składnik ten był wyceniany w zamortyzowanym koszcie.

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu

Grupa Santander Bank Polska S.A. klasyfikuje do instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych, które:

- nabyto lub zaciągnięto głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
- w momencie początkowego ujęcia stanowią część portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieją dowody bieżącego faktycznego trybu generowania krótkoterminowych zysków lub
- są instrumentem pochodnym (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowej lub wyznaczonymi i skutecznymi instrumentami zabezpieczającymi).

Pochodne instrumenty finansowe wycenia się w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna, tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Grupa Santander Bank Polska S.A. wydziela wbudowane instrumenty pochodne od umowy zasadniczej i ujmuje je analogicznie jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej oraz umowa zasadnicza nie jest wyceniana w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wbudowane instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Grupa Santander Bank Polska S.A. wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności Grupy Santander Bank Polska S.A.. Instrumenty pochodne, które nie podlegają zasadom wyceny zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty przeznaczone do obrotu i wyceniane w wartości godziwej.

Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa Santander Bank Polska S.A. zdecydowała się, opierając się o zapis par. 7.2.21 MSSF 9, na kontynuację stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Wartości niematerialne

Koszty zakończonych prac rozwojowych

Grupa Santander Bank Polska S.A. począwszy od 1.01.2018 r. aktywuje koszty bezpośrednie oraz uzasadnioną część kosztów pośrednich związanych z projektowaniem, wykonywaniem i testowaniem rozwiązań w zakresie nowych lub udoskonalonych procesów, systemów oraz usług.

Grupa identyfikuje koszty zakończonych prac rozwojowych jako wartości niematerialne w związku z uzyskaniem przyszłych korzyści ekonomicznych oraz spełnieniem warunków określonych w MSR 38, tj. Grupa Santander Bank Polska S.A.:

- ma możliwość i zamiar ukończenia oraz użytkowania wytwarzanego składnika,
- posiada stosowne środki techniczne i finansowe służące ukończeniu prac i użytkowaniu wytwarzanego składnika oraz
- może wiarygodnie ustalić wysokość nakładów poniesionych w czasie prac rozwojowych, które można przyporządkować wytworzonemu składnikowi wartości niematerialnych.

Ekonomiczny okres użyteczności „Kosztów zakończonych prac rozwojowych” jest określony. Stawki amortyzacyjne są dostosowane do okresu ekonomicznej użyteczności. Grupa Santander Bank Polska S.A. wykazuje osobno te koszty, które wynikają z prac rozwojowych we własnym zakresie.

Na nakłady na prace rozwojowe składają się wszystkie nakłady, które można bezpośrednio przyporządkować czynnościom rozwojowym.

Wynik z tytułu odsetek

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje wartość przychodu odsetkowego rozpoznanego według efektywnej stopy procentowej w odrębnych liniach rachunku zysków i strat – „Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie” oraz „Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody”.

Natomiast przychód odsetkowy rozpoznany od aktywów finansowych niespełniających testu kontraktowych przepływów pieniężnych jest prezentowany w linii „Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy”.

Wynik z tytułu prowizji

Na przychody prowizyjne składają się głównie przychody rozpoznawane zgodnie z 5-elementowym modelem rozpoznawania przychodów wynikającym z MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”, którego elementy opisano poniżej, jak również przychody prowizyjne rozpoznawane zgodnie z innymi standardami (MSR 17 „Leasing” oraz MSSF 9 „Instrumenty finansowe”).

Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem. Pierwszym krokiem jest zidentyfikowanie umowy z klientem. Zgodnie z MSSF 15, umową jest kontrakt między dwoma lub większą ilością stron powodujący powstanie podlegających wykonaniu praw i obowiązków. Jednakże nie każda umowa jest objęta MSSF 15. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje umowę z klientem, objętą zakresem MSSF 15, tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę (w formie pisemnej, ustnej lub zgodnie z innymi zwyczajowymi praktykami handlowymi) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- Grupa Santander Bank Polska S.A. jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Grupa Santander Bank Polska S.A. jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych Grupy Santander Bank Polska S.A.) oraz
- jest prawdopodobne, że Grupa Santander Bank Polska S.A. otrzyma wynagrodzenie, które będzie mu przysługiwało w zamian aktywa, które zostaną przekazane klientowi. Oceniając, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie.

Dokonując identyfikacji umowy z klientem Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia wytyczne dotyczących zarówno łączenia umów jak i ich modyfikacji, gdyż one mogą wpływać na sposób ujęcia przychodów z umowy z klientem.

Grupa Santander Bank Polska S.A. łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym klientem (lub podmiotami powiązаныmi z klientem), i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest, co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane, jako pakiet i dotyczą tego samego celu handlowego;
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy lub
- aktywa przyrzeczone w umowach stanowią pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Zmiana umowy to zmiana zakresu umowy lub określonej w niej ceny (lub obu tych zmiennych), która została zatwierdzona przez strony umowy. Zmiana umowy ma miejsce, gdy strony umowy zatwierdzą zmianę, która powoduje powstanie nowych lub zmianę istniejących egzekwowalnych praw i obowiązków stron umowy. Zmiana umowy może zostać zatwierdzona w formie pisemnej, ustnej lub w sposób dorozumiany na podstawie zwyczajowych praktyk handlowych. Jeżeli strony umowy nie zatwierdziły zmiany umowy, Grupa Santander Bank Polska S.A. w dalszym ciągu stosuje MSSF 15 do istniejącej umowy do czasu zatwierdzenia zmiany umowy.

Zmiana umowy może mieć miejsce, nawet, jeśli strony umowy pozostają w sporze, co do zmiany zakresu lub ceny (lub obu tych zmiennych) lub jeśli strony zatwierdziły zmianę zakresu umowy, ale nie ustaliły jeszcze odpowiedniej zmiany ceny. Przy ustalaniu, czy nowo powstałe lub zmienione prawa i obowiązki są egzekwowalne, Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględnia wszystkie istotne fakty i okoliczności, w tym warunki umowy i inne informacje. Jeżeli strony umowy zatwierdziły zmianę zakresu umowy, ale nie ustaliły jeszcze odpowiedniej zmiany ceny, Grupa Santander Bank Polska S.A. szacuje zmianę ceny transakcyjnej wynikającą ze zmiany umowy odnośnie do szacowania wynagrodzenia zmiennego oraz odnośnie do granicznych wartości szacunkowych wynagrodzenia zmiennego.

Krok 2.: Identyfikacja poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń wynikających z umowy. Następnym etapem procesu ujmowania przychodów jest wyodrębnienie obowiązków świadczenia wynikających z umowy, czyli aktywów, które są od siebie niezależne (ang. „distinct”). Jeżeli dane aktywum jest niezależne, to znaczy klient może korzystać z danego aktywa osobno, lub w powiązaniu z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne i jednocześnie aktywum nie jest zależne czy powiązane z innym aktywem z tej samej umowy, wówczas Grupa Santander Bank Polska S.A. ma do czynienia z odrębnymi obowiązkami świadczenia.

Czynniki, które wskazują, że zobowiązanie Grupy Santander Bank Polska S.A. do przekazania aktywa klientowi można zidentyfikować, jako odrębne, obejmują między innymi następujące okoliczności:

- Grupa Santander Bank Polska S.A. nie świadczy istotnych usług polegających na łączeniu aktywa z innymi aktywami przyrzeczonymi w umowie w pakietu aktywów, które po połączeniu stanowią przedmiot umowy zawartej przez klienta,
- aktywum nie zmienia znacząco ani nie dostosowuje innych aktywów przyrzeczonych w umowie,
- aktywum nie jest w istotnym stopniu zależny od innych aktywów przyrzeczonych w umowie, ani nie jest z nimi w istotnym stopniu powiązane.

Jeśli przyrzczone aktywa nie są odrębne, Grupa Santander Bank Polska S.A. łączy je z innymi przyrzeczonymi aktywami tak długo, aż będzie możliwe uznanie takiego pakietu aktywów za odrębny. W niektórych przypadkach może to prowadzić do tego, że Grupa Santander Bank Polska S.A. ujmuje wszystkie aktywa przyrzczone w umowie, jako pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Krok 3.: Określenie ceny transakcyjnej. Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, do którego Grupa Santander Bank Polska S.A. oczekuje, że będzie uprawniona w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów. Reprezentuje ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy. Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz kwoty wynagrodzenia także element wysoce prawdopodobnego wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne. Ze względu na to, iż cena transakcyjna może zawierać w sobie istotne elementy szacunku, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje jej weryfikacji na każdy dzień bilansowy.

Jeśli wynagrodzenie określone w umowie obejmuje kwotę zmienną, Grupa Santander Bank Polska S.A. oszacowuje kwotę wynagrodzenia, do którego będzie uprawniona w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów na rzecz klienta. Kwota wynagrodzenia może zmieniać się w związku z udzielaniem upustów, rabatów, zwrotu wynagrodzenia, kredytów, ustępstw cenowych, dodatków, premii za wyniki, nakładaniem kar i innymi podobnymi czynnikami.

Krok 4.: Alokacja ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń. Ze względu na to, iż poszczególne obowiązki świadczenia mogą być rozpoznawane w różnych momentach oraz w różny sposób (jednorazowo lub w czasie) w przypadku umów wieloelementowych niezbędna jest alokacja ceny transakcyjnej na zidentyfikowane obowiązki świadczenia. Alokacja powinna odbyć się na podstawie jednostkowej ceny sprzedaży, czyli ceny, po której jednostka dokonałaby sprzedaży danego aktywa osobno podobnym klientom i w podobnych okolicznościach. W przypadku zmiany ceny transakcyjnej w trakcie trwania kontraktu, ponowna alokacja odbywa się w oparciu o początkowo ustalone jednostkowe ceny sprzedaży.

Krok 5.: Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy. Przychód jest rozpoznawany w momencie, gdy aktywa są przekazane klientowi oraz uzyskuje on kontrolę nad przedmiotem umowy. MSSF 15 wymienia warunki, jakie muszą być spełnione, aby kontrola została przekazana klientowi. Przekazanie kontroli może nastąpić jednorazowo lub w czasie, a ustaleniu tego służą kryteria wskazane przez standard. Przekazanie kontroli oznacza możliwość kierowania wykorzystaniem i uzyskiwania praktycznie wszystkich korzyści z aktywa. Jest to pojęcie szersze niż dotychczas stosowany moment przekazania istotnych ryzyk i korzyści. Rozważeniu będą musiały podlegać takie przesłanki jak np.: fizyczne władanie nad aktywem, posiadanie bieżącego prawa do wynagrodzenia lub akceptacja rezultatu obowiązku świadczenia.

Zdaniem Grupy Santander Bank Polska S.A. do przesłanek wskazujących na przekazanie kontroli należy:

- bieżące prawo Grupy Santander Bank Polska S.A. do otrzymania zapłaty za składnik aktywów – jeśli klient jest w danym momencie zobowiązany do zapłaty za składnik aktywów, może to oznaczać, że klient uzyskał możliwość rozporządzenia składnikiem aktywów oraz uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści.
- posiadanie przez klienta tytułu prawnego do składnika aktywów – tytuł prawny może wskazywać, która strona umowy ma możliwość rozporządzenia składnikiem aktywów i uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści lub ograniczenia dostępu innych jednostek do tych korzyści. W związku z tym przeniesienie tytułu prawnego do składnika aktywów może wskazywać, że klient uzyskał kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Jeżeli Grupa Santander Bank Polska S.A. zachowuje tytuł prawny wyłącznie, jako zabezpieczenie przed niedokonaniem zapłaty przez klienta, prawa Grupy Santander Bank Polska S.A. nie wykluczają możliwości uzyskania kontroli nad składnikiem aktywów przez klienta.
- fizyczne przekazanie przez Grupę Santander Bank Polska S.A. składnika aktywów – jeśli klient fizycznie posiada składnik aktywów, może to wskazywać na to, że ma on możliwość rozporządzenia składnikiem aktywów i uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści lub ograniczenia dostępu innych jednostek do tych korzyści. Jednak fizyczne posiadanie składnika aktywów nie musi być jednoznaczne z kontrolą nad tym składnikiem aktywów. Na przykład w przypadku niektórych umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu klient lub odbiorca może fizycznie posiadać składnik aktywów, nad którym kontrolę sprawuje Grupa Santander Bank Polska S.A.
- ponoszenie przez klienta istotnych ryzyk i uzyskiwanie istotnych korzyści wynikających z własności składnika aktywów – przeniesienie istotnego ryzyka i istotnych korzyści wynikających z własności składnika aktywów na klienta może wskazywać, że klient uzyskał możliwość rozporządzenia składnikiem aktywów i uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści. Oceniając ryzyko i korzyści wynikające z własności przyrzeczonego składnika aktywów, Grupa Santander Bank Polska S.A. wyłącza jednak wszelkie ryzyko, które jest przedmiotem oddzielnego zobowiązania do wykonania świadczenia, oprócz zobowiązania do przekazania składnika aktywów.
- przyjęcie przez klienta składnika aktywów – przyjęcie składnika aktywów przez klienta może wskazywać, że uzyskał on możliwość rozporządzenia tym składnikiem aktywów i uzyskiwania z niego zasadniczo wszystkich pozostałych korzyści.

Przekazanie kontroli może nastąpić jednorazowo lub w czasie, a ustaleniu momentu przekazania kontroli a tym samym odpowiedniego sposobu rozpoznawania przychodu służą kryteria takie jak:

- otrzymywanie przez klienta korzyści w miarę postępu wykonywania umowy, w razie przerwania usługi inny dostawca nie musiałby powtarzać pracy do tej pory wykonanej,
- tworzenie lub ulepszanie przez Grupę Santander Bank Polska S.A. aktywa, które kontroluje klient w trakcie jego powstawania lub ulepszania,
- Grupa Santander Bank Polska S.A. nie tworzy aktywa z alternatywnym dla niego wykorzystaniem i ma prawo do zapłaty za swoją działalność wykonaną do tej pory.

Jeżeli zachodzi, chociaż jedna z powyższych okoliczności, przychód jest rozpoznawany w czasie. W pozostałych przypadkach jest rozpoznany jednorazowo w momencie przekazania kontroli.

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 zmiana 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 2018 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;
- w związku z dalszym dopasowywaniem oferty produktowej oraz zwiększaniem efektywności procesu dostarczania usług, obsługa i zarządzanie portfelem klientów będących średnimi przedsiębiorstwami, którzy do tej pory znajdowali się w Segmencie Bankowości Detalicznej, z dniem 30.05.2018 r. zostały przeniesione do Segmentu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej. W związku z powyższym, wyniki tych klientów za okres 01.01.2018 r. - 30.09.2018 r., bilans na dzień 30.09.2018 r., jak również dane porównawcze, uwzględniają powyższą zmianę.

Dane porównawcze zostały odpowiednio dostosowane.

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

Segment Bankowości Detalicznej

Przychody segmentu Bankowości Detalicznej pochodzą ze sprzedaży produktów i usług adresowanych do klientów indywidualnych Banku, jak również małych przedsiębiorstw. W ramach oferty skierowanej do klientów tego segmentu wyróżnić można: szeroką gamę produktów oszczędnościowych, kredyty hipoteczne i konsumenckie, karty kredytowe i debetowe, produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, usługi rozliczeniowe, usługi maklerskie, zasilenia telefonów GSM, płatności zagraniczne i Western Union oraz usługi dla klientów zamożnych. Dla małych przedsiębiorstw segment świadczy

między innymi usługi w zakresie udzielania kredytów, przyjmowania depozytów oraz usługi z zakresu zarządzania gotówką, leasingu, faktoringu, akredytyw i gwarancji. Segment Bankowości Detalicznej uzyskuje również dochody oferując usługi zarządzania na zlecenie aktywami Klientów w ramach funduszy inwestycyjnych i portfeli indywidualnych. Zajmuje się także realizacją usług na rzecz klientów detalicznych innych banków i instytucji finansowych w oparciu o umowy zawarte z tymi instytucjami.

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 Globalnej Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej

W ramach segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej 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
01.01.2018-30.09.2018						
Wynik z tytułu odsetek	1 935 240	494 346	149 911	507 642	1 121 113	4 208 252
w tym transakcje wewnętrzne	(96 869)	(43 938)	2 910	138 523	(626)	-
Wynik z tytułu prowizji	981 225	264 755	179 906	11 148	123 490	1 560 524
w tym transakcje wewnętrzne	67 833	47 699	(124 154)	10 683	(2 061)	-
Pozostałe przychody	30 659	41 020	98 548	119 342	44 063	333 632
w tym transakcje wewnętrzne	1 116	36 328	(33 459)	9 011	(12 996)	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 118	98 724	19	99 861
Koszty operacyjne	(1 437 951)	(303 933)	(170 990)	(222 381)	(423 856)	(2 559 111)
w tym transakcje wewnętrzne	(7 900)	(1 219)	-	11 375	(2 256)	-
Amortyzacja	(157 409)	(27 955)	(11 275)	(17 694)	(30 162)	(244 495)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(396 690)	(79 456)	(11 339)	(21 819)	(216 498)	(725 802)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	42 254	-	42 254
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(304 286)	(29 315)	(333 601)
Zysk przed opodatkowaniem	955 074	388 777	235 879	212 930	588 854	2 381 514
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(552 030)
Skonsolidowany zysk za okres						1 829 484
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						1 569 134
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						260 350

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

w tys. zł

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
01.07.2018-30.09.2018						
Wynik z tytułu odsetek	662 206	173 582	57 055	149 003	380 373	1 422 219
w tym transakcje wewnętrzne	(33 563)	(16 048)	833	49 475	(697)	-
Wynik z tytułu prowizji	326 480	87 492	57 194	5 184	39 300	515 650
w tym transakcje wewnętrzne	23 561	13 964	(41 316)	4 475	(684)	-
Pozostałe przychody	3 055	12 516	27 823	46 732	10 027	100 153
w tym transakcje wewnętrzne	878	11 414	(11 038)	(1 761)	507	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	1 092	253	8	1 353
Koszty operacyjne	(465 576)	(100 694)	(54 754)	(74 087)	(139 424)	(834 535)
w tym transakcje wewnętrzne	(2 473)	(444)	-	4 195	(1 278)	-
Amortyzacja	(52 511)	(9 512)	(3 610)	(5 928)	(10 532)	(82 093)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(105 215)	(25 165)	(7 779)	(21 053)	(91 832)	(251 044)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	16 752	-	16 752
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(105 321)	(9 731)	(115 052)
Zysk przed opodatkowaniem	368 439	138 219	77 021	11 535	178 189	773 403
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(198 861)
Skonsolidowany zysk za okres						574 542
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						495 448
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						79 094

* 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
30.09.2018						
Należności od klientów	58 131 014	30 071 000	13 041 693	-	15 346 300	116 590 007
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	871 776	-	871 776
Pozostałe aktywa	7 138 153	1 903 679	10 498 561	36 347 785	4 049 922	59 938 100
Aktywa razem	65 269 167	31 974 679	23 540 254	37 219 561	19 396 222	177 399 883
Zobowiązania wobec klientów	77 287 225	23 652 323	9 983 419	5 129 225	8 576 996	124 629 188
Pozostałe zobowiązania i kapitały	4 866 272	3 860 215	11 835 297	21 389 685	10 819 226	52 770 695
Zobowiązania i kapitały razem	82 153 497	27 512 538	21 818 716	26 518 910	19 396 222	177 399 883

* 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
01.01.2017-30.09.2017						
Wynik z tytułu odsetek	1 753 887	473 788	150 004	522 870	996 900	3 897 449
w tym transakcje wewnętrzne	(80 068)	(39 961)	731	118 820	478	-
Wynik z tytułu prowizji	972 751	250 494	174 107	(2 212)	102 600	1 497 740
w tym transakcje wewnętrzne	58 164	47 329	(113 462)	9 296	(1 327)	-
Pozostałe przychody	55 645	46 594	58 175	84 830	36 290	281 534
w tym transakcje wewnętrzne	2 118	31 105	(29 999)	(28 884)	25 660	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	545	76 075	16	76 636
Koszty operacyjne	(1 358 709)	(288 774)	(146 480)	(74 808)	(399 201)	(2 267 972)
w tym transakcje wewnętrzne	(6 052)	(1 069)	-	9 712	(2 591)	-
Amortyzacja	(153 161)	(23 369)	(13 987)	(19 622)	(24 137)	(234 276)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(311 061)	(90 819)	(2 587)	(4 198)	(68 866)	(477 531)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	38 546	-	38 546
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(290 341)	(26 483)	(316 824)
Zysk przed opodatkowaniem	959 352	367 914	219 777	331 140	617 119	2 495 302
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(601 159)
Skonsolidowany zysk za okres						1 894 143
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						1 664 063
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						230 080

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

w tys. zł

	Segment Bankowość Detaliczna *	Segment Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Segment Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Segment ALM i Operacji Centralnych	Segment Santander Consumer	Razem
01.07.2017-30.09.2017						
Wynik z tytułu odsetek	604 974	157 641	56 195	178 241	343 915	1 340 966
w tym transakcje wewnętrzne	(29 339)	(15 143)	179	44 210	93	-
Wynik z tytułu prowizji	330 544	94 960	61 652	(222)	39 971	526 905
w tym transakcje wewnętrzne	21 949	18 222	(43 480)	3 756	(447)	-
Pozostałe przychody	21 198	12 220	27 632	11 287	10 863	83 200
w tym transakcje wewnętrzne	1 853	10 950	(11 140)	(10 604)	8 941	-
Przychody z tytułu dywidend	-	-	384	321	7	712
Koszty operacyjne	(467 465)	(93 865)	(47 538)	8 647	(125 306)	(725 527)
w tym transakcje wewnętrzne	(2 033)	(336)	-	3 262	(893)	-
Amortyzacja	(54 300)	(8 438)	(3 851)	(6 632)	(8 946)	(82 167)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	(136 933)	(36 718)	(2 175)	(2 835)	(52 992)	(231 653)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności	-	-	-	14 734	-	14 734
Podatek od instytucji finansowych	-	-	-	(96 955)	(8 937)	(105 892)
Zysk przed opodatkowaniem	298 018	125 800	92 299	106 586	198 575	821 278
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego						(188 610)
Skonsolidowany zysk za okres						632 668
w tym:						
Zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A.						559 908
Zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli						72 760

* 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
31.12.2017						
Należności od klientów	53 569 956	27 889 630	11 830 105	-	14 550 206	107 839 897
Inwestycje w podmioty stowarzyszone	-	-	-	889 372	-	889 372
Pozostałe aktywa	5 397 281	1 359 885	3 845 759	29 444 552	3 897 698	43 945 175
Aktywa razem	58 967 237	29 249 515	15 675 864	30 333 924	18 447 904	152 674 444
Zobowiązania wobec klientów	69 496 656	21 246 416	8 128 154	4 454 999	8 154 910	111 481 135
Pozostałe zobowiązania i kapitały	4 591 627	3 362 391	5 357 993	17 588 304	10 292 994	41 193 309
Zobowiązania i kapitały razem	74 088 283	24 608 807	13 486 147	22 043 303	18 447 904	152 674 444

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

w tys. zł

4. Wynik z tytułu odsetek

01.07.2018-30.09.2018

Przychody odsetkowe z tytułu	Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	974 532	-	27 811	1 002 343
Należności z tytułu kredytów hipotecznych	303 386	-	-	303 386
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	-	189 226	3 657	192 883
Inwestycyjnych papierów wartościowych	-	189 226	-	189 226
Przeznaczonych do obrotu	-	-	3 657	3 657
Należności leasingowych	70 106	-	-	70 106
Należności od banków	7 816	-	-	7 816
Należności sektora budżetowego	2 796	-	-	2 796
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	16 818	-	-	16 818
Odsetki od IRS -zabezpieczających	48 316	-	-	48 316
Razem	1 584 506	189 226	31 977	1 805 709

01.07.2018-30.09.2018

Koszty odsetkowe z tytułu	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Koszty o charakterze zbliżonym do odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Depozytów podmiotów gospodarczych	(108 436)	-	-	(108 436)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(18 853)	-	-	(18 853)
Depozytów sektora budżetowego	(13 544)	-	-	(13 544)
Depozytów banków	(14 232)	-	-	(14 232)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(64 643)	-	-	(64 643)
Razem	(383 490)	-	-	(383 490)
Wynik z tytułu odsetek	1 201 016	189 226	31 977	1 422 219

w tys. zł

01.01.2018-30.09.2018

Przychody odsetkowe z tytułu	Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej zamortyzowanym koszcie	Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
	Należności od podmiotów gospodarczych	1 338 433	-	
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	2 840 325	-	88 023	2 928 348
Należności z tytułu kredytów hipotecznych	876 903	-	-	876 903
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	-	527 297	3 870	531 167
Inwestycyjnych papierów wartościowych	-	527 297	-	527 297
Przeznaczonych do obrotu	-	-	3 870	3 870
Należności leasingowych	202 595	-	-	202 595
Należności od banków	23 885	-	-	23 885
Należności sektora budżetowego	6 711	-	-	6 711
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	46 251	-	-	46 251
Odsetki od IRS -zabezpieczających	152 043	-	-	152 043
Razem	4 610 243	527 297	93 413	5 230 953

01.01.2018-30.09.2018

Koszty odsetkowe z tytułu	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej zamortyzowanym koszcie	Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Koszty o charakterze zbliżonym do odsetek od zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
	Depozytów klientów indywidualnych	(423 496)	-	
Depozytów podmiotów gospodarczych	(287 397)	-	-	(287 397)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(54 365)	-	-	(54 365)
Depozytów sektora budżetowego	(42 893)	-	-	(42 893)
Depozytów banków	(37 169)	-	-	(37 169)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(177 381)	-	-	(177 381)
Razem	(1 022 701)	-	-	(1 022 701)
Wynik z tytułu odsetek	3 587 542	527 297	93 413	4 208 252

w tys. zł

	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Przychody odsetkowe z tytułu		
Należności od podmiotów gospodarczych	426 511	1 248 741
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	920 251	2 661 512
Należności z tytułu kredytów hipotecznych	273 039	786 116
Dłużnych papierów wartościowych, w tym:	169 278	493 016
w portfelu inwestycyjnym dostępnym do sprzedaży	155 538	466 984
w portfelu handlowym	13 740	26 032
Należności leasingowych	65 850	190 891
Należności od banków	16 367	47 741
Należności sektora budżetowego	1 445	4 673
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	9 178	18 353
Odsetki od IRS -zabezpieczających	54 928	179 651
Razem	1 663 808	4 844 578
	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Koszty odsetkowe z tytułu		
Depozytów klientów indywidualnych	(142 184)	(428 593)
Depozytów podmiotów gospodarczych	(85 502)	(258 154)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(19 250)	(40 757)
Depozytów sektora budżetowego	(14 428)	(39 967)
Depozytów banków	(10 384)	(34 896)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(51 094)	(144 762)
Razem	(322 842)	(947 129)
Wynik z tytułu odsetek	1 340 966	3 897 449

w tys. zł

5. Wynik z tytułu prowizji

	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	151 547	468 886	175 388	459 391
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	78 480	240 378	83 848	252 727
Prowizje i opłaty za zarządzanie aktywami	77 014	238 201	79 928	223 893
Prowizje walutowe	96 500	286 140	91 823	254 861
Prowizje od kredytów	90 513	262 320	82 910	232 948
Prowizje ubezpieczeniowe	47 318	151 651	54 544	162 681
Prowizje z działalności maklerskiej	14 722	51 926	26 344	71 083
Karty kredytowe	42 153	127 413	42 806	124 995
Gwarancje i poręczenia	14 740	44 497	16 345	40 964
Prowizje od umów leasingowych	5 021	14 040	3 720	11 811
Organizowanie emisji	1 438	7 323	3 951	12 755
Opłaty dystrybucyjne	272	1 818	1 626	8 524
Pozostałe prowizje	4 213	11 723	4 224	14 224
Razem	623 931	1 906 316	667 457	1 870 857
	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(46 628)	(158 504)	(74 777)	(164 133)
Opłaty dystrybucyjne	(4 486)	(14 749)	(5 811)	(17 448)
Prowizje z działalności maklerskiej	(2 192)	(7 311)	(2 616)	(8 527)
Karty kredytowe	(9 229)	(28 124)	(5 523)	(24 069)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(12 654)	(45 310)	(20 120)	(70 524)
Prowizje ubezpieczeniowe	(2 609)	(8 005)	(7 111)	(12 949)
Prowizje od umów leasingowych	(6 894)	(20 389)	(6 769)	(19 744)
Prowizje, opłaty i inne koszty związane z zarządzaniem aktywami	(1 512)	(5 140)	(1 618)	(4 868)
Pozostałe	(22 077)	(58 260)	(16 207)	(50 855)
Razem	(108 281)	(345 792)	(140 552)	(373 117)
Wynik z tytułu prowizji	515 650	1 560 524	526 905	1 497 740

6. Wynik handlowy i rewaluacja

Wynik handlowy i rewaluacja	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Pochodne instrumenty finansowe oraz walutowe operacje międzybankowe	36 019	99 668	44 648	113 459
Pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	9 514	9 412	9 243	32 238
Operacje kapitałowymi instrumentami finansowymi	-	-	2 583	6 636
Operacje dłużnymi instrumentami finansowymi	-	-	(907)	(4 680)
Operacje kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 041)	(5 061)	-	-
Operacje dłużnymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 443	21 951	-	-
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	5 945	7 732	-	-
Razem	59 880	133 702	55 567	147 653

W pozycji wynik handlowy i rewaluacja zawarta jest zmiana wyceny instrumentów pochodnych w kwocie 445 tys. zł - narastająco za trzy kwartały 2018 r. i (1 843) tys. zł - za trzeci kwartał 2018 r. oraz (8 168) tys. zł - narastająco za trzy kwartały 2017 r. i 2 764 tys. zł - za trzeci kwartał 2017 r.

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie 1 302 tys. zł narastająco za trzy kwartały 2018 r. i (1 555) tys. zł za trzeci kwartał 2018 r. oraz (10 144) tys. zł. narastająco za trzy kwartały 2017 r. i 600 tys. zł za trzeci kwartał 2017 r.

7. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży	-	-	1 866	12 641
Wynik na sprzedaży instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży	-	-	3 503	18 708
Utrata wartości	-	-	(461)	(461)
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	13 897	21 605	-	-
Wynik na sprzedaży pozostałych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(23)	(24)	-	-
Zmiana wartości godziwej inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(2)	(145)	-	-
Razem wynik na instrumentach finansowych	13 872	21 436	4 908	30 888
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	8 220	5 827	10 806	16 493
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	(7 633)	(6 951)	(11 752)	(15 472)
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	587	(1 124)	(946)	1 021
Razem	14 459	20 312	3 962	31 909

8. Pozostałe przychody operacyjne

	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	8 655	24 442	5 170	15 484
Zwroty opłat BFG	-	-	-	433
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	3 706	58 833	5 764	19 548
Rozliczenie umów leasingowych	125	1 678	447	1 990
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	1 138	5 371	1 915	4 530
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	2 648	44 128	1 299	1 062
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	398	2 079	204	741
Pozostałe przychody dotyczące spraw spornych	-	-	73	24 235
Pozostałe	9 144	43 152	8 799	30 192
Razem	25 814	179 683	23 671	98 215

9. Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.07.2018 r. do 30.09.2018 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Odpis na należności od banków	(4)	-	-	(4)
Odpis na należności od klientów	(20 211)	(5 011)	(216 555)	(241 777)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	(7 722)	(7 722)
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	1 293	1 988	(4 822)	(1 541)
Razem	(18 922)	(3 023)	(229 099)	(251 044)

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2018 r. do 30.09.2018 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Odpis na należności od banków	(71)	-	-	(71)
Odpis na należności od klientów	(42 420)	25 410	(717 663)	(734 673)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	-	-	8 686	8 686
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	729	7 443	(7 916)	256
Razem	(41 762)	32 853	(716 893)	(725 802)

Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Odpis na poniesione zidentyfikowane straty	(227 207)	(475 794)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty (IBNR)	1 697	(43 690)
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(5 906)	41 050
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	(237)	903
Razem	(231 653)	(477 531)

10. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Wynagrodzenia i premie	(355 258)	(1 016 913)	(325 457)	(956 499)
Narzuty na wynagrodzenia	(57 479)	(175 210)	(53 343)	(167 166)
Koszty świadczeń socjalnych	(9 548)	(27 441)	(8 782)	(27 077)
Koszty szkoleń	(3 271)	(10 888)	(2 827)	(10 329)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(205)	15 703	(625)	(1 869)
Razem	(425 761)	(1 214 749)	(391 034)	(1 162 940)

w tys. zł

11. Koszty działania

Koszty działania	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Koszty utrzymania i wynajmu budynków	(84 653)	(253 024)	(81 112)	(255 075)
Marketing i reprezentacja	(59 360)	(127 874)	(25 584)	(88 238)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(75 179)	(216 030)	(54 775)	(163 158)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(24 742)	(191 723)	(24 541)	(199 846)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(15 324)	(48 222)	(14 672)	(39 296)
Koszty konsultacji i doradztwa	(20 063)	(62 358)	(13 908)	(38 600)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(17 067)	(49 263)	(16 052)	(49 184)
Koszty pozostałych usług obcych	(31 530)	(105 631)	(23 224)	(64 276)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(8 149)	(19 786)	(6 904)	(18 841)
Pozostałe podatki i opłaty	(7 254)	(24 781)	(7 509)	(23 766)
Transmisja danych	(3 492)	(10 536)	(3 764)	(11 094)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(7 630)	(23 149)	(6 667)	(20 454)
Koszty zabezpieczenia	(6 726)	(21 507)	(7 602)	(21 465)
Koszty remontów maszyn	(7 325)	(25 762)	(3 900)	(10 574)
Pozostałe	(6 199)	(19 926)	(5 118)	(17 356)
Razem	(374 693)	(1 199 572)	(295 332)	(1 021 223)

12. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(19 003)	(98 761)	(29 211)	(45 227)
Koszty zakupu usług	(2 819)	(10 766)	(1 691)	(6 521)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(221)	(755)	(407)	(794)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(3 962)	(10 869)	(2 465)	(10 619)
Przekazane darowizny	(399)	(3 167)	(30)	(2 452)
Pozostałe	(7 677)	(20 472)	(5 357)	(18 196)
Razem	(34 081)	(144 790)	(39 161)	(83 809)

13. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(237 521)	(690 004)	(221 854)	(586 769)
Część odroczone	38 660	135 691	33 244	(14 559)
Korekta lat ubiegłych	-	2 283	-	169
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(198 861)	(552 030)	(188 610)	(601 159)
Część bieżąca odnoszona do zysków zatrzymanych (kapitał)	43	12	-	-
Ogółem obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(198 818)	(552 018)	(188 610)	(601 159)

w tys. zł

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
Zysk przed opodatkowaniem	773 403	2 381 514	821 278	2 495 303
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(146 947)	(452 488)	(156 043)	(474 108)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(14 022)	(20 281)	(3 715)	(8 783)
Opłaty na rzecz BFG	(4 006)	(34 448)	(4 001)	(36 104)
Podatek od instytucji finansowych	(21 860)	(63 384)	(20 120)	(60 197)
Sprzedaż wierzytelności	(4 741)	(4 786)	(2 001)	(37 238)
Przychody niepodatkowe (dywidendy)	208	18 850	93	14 423
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(2 964)	(9 006)	(2 776)	(5 912)
Korekta podatku roku ubiegłego	-	2 283	-	169
Efekt podatkowy korekt konsolidacyjnych	1	18 078	(1 722)	6 737
Pozostałe	(4 530)	(6 848)	1 675	(146)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(198 861)	(552 030)	(188 610)	(601 159)
Sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	43	12	-	-
Ogółem obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(198 818)	(552 018)	(188 610)	(601 159)

Podatek odroczonej ujęty w pozostałych całkowitych dochodach	30.09.2018	31.12.2017
Związany z instrumentami kapitałowymi dostępnymi do sprzedaży	-	(130 950)
Związany z dłużnymi instrumentami dostępnymi do sprzedaży	-	(57 957)
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(71 911)	-
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(137 174)	-
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	18 132	20 508
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(2 673)	(125)
Razem	(193 626)	(168 524)

14. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	30.09.2018	31.12.2017
Gotówka	2 007 976	2 270 698
Rachunki bieżące w bankach centralnych	4 527 135	1 857 824
Lokaty	300 170	17 700
Razem	6 835 281	4 146 222

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

Należności od banków	30.09.2018	31.12.2017
Lokaty i kredyty	138 554	850 541
Rachunki bieżące	1 605 492	1 285 933
Należności brutto	1 744 046	2 136 474
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(71)	-
Razem	1 743 975	2 136 474

16. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.09.2018		31.12.2017	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	941 677	891 658	1 226 551	1 237 704
Transakcje stopy procentowej	339 111	281 004	307 344	275 046
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	6 282	6 282	6 053	6 053
Transakcje walutowe	596 284	604 372	913 154	956 605
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	8 793 175	-	2 189 557	-
Dłużne papiery wartościowe	8 775 769	-	2 174 096	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	8 771 200	-	2 170 048	-
- obligacje	8 771 200	-	2 170 048	-
Pozostałe papiery wartościowe:	4 569	-	4 048	-
- obligacje	4 569	-	4 048	-
Kapitałowe papiery wartościowe	17 406	-	15 461	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	229 029	-	-
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	9 734 852	1 120 687	3 416 108	1 237 704

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 797 tys. zł na 30.09.2018 r. oraz 190 tys. zł na 31.12.2017 r.

w tys. zł

17. Należności od klientów

	30.09.2018		31.12.2017
	Wycena w wartości	Wycena w godziwej przez zamortyzowa nym koszcie	
Należności od klientów			
Należności od podmiotów gospodarczych	51 663 073	117 718	47 776 973
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	60 696 630	1 357 662	57 822 414
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	40 008 162	-	37 293 296
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 680 256	-	6 848 960
Należności od podmiotów sektora publicznego	256 741	-	228 201
Pozostałe należności	13 266	-	9 479
Należności brutto	120 309 966	1 475 380	112 686 027
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(5 195 339)	-	(4 846 130)
Razem	115 114 627	1 475 380	107 839 897

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie od 01.01.2018 r. do 30.09.2018 r.

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo odpisów według stanu na 31.12.2017 r.	-	-	-	(4 846 130)
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	-	(389 415)
Saldo odpisów według stanu na 01.01.2018 r. (przekształcone)	(454 569)	(552 259)	(4 228 717)	(5 235 545)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(42 420)	25 410	(717 663)	(734 673)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż	106	-	628 169	628 275
Transfer (w tym: wartość rozwiązyanych odpisów w związku z reklasyfikacją kart kredytowych)	8 447	10 439	143 586	162 472
Różnice kursowe	(1 233)	(4 100)	(10 535)	(15 868)
Stan na koniec okresu	(489 669)	(520 510)	(4 185 160)	(5 195 339)

Zmiana stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów

	30.09.2017
Utrata wartości oceniana indywidualnie i portfelowo	
Stan na początek okresu	(4 187 798)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(475 795)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzytelności	482 248
Transfer	(12 978)
Różnice kursowe	15 626
Stan na koniec okresu	(4 178 697)
Odpis na poniesione niezidentyfikowane straty	
Stan na początek okresu	(691 083)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(43 691)
Sprzedaż wierzytelności	3 246
Transfer	920
Różnice kursowe	8 239
Stan na koniec okresu	(722 369)
Odpis aktualizacyjny z tytułu utraty wartości	(4 901 066)

Zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

W portfelu należności od klientów Grupy Santander Bank Polska S.A. zostały uwzględnione aktywa nabyte lub udzielone z utratą wartości (POCI – ang. purchased or originated credit-impaired asset), które są wykazywane w koszyku 2 lub 3 w zależności od oceny poziomu ryzyka kredytowego.

Jako aktywa POCI Grupa Santander Bank Polska uwzględnia aktywa nabyte w wyniku połączeń jednostek gospodarczych, w ramach których jednostka przejmowana traci odrębność organizacyjno-prawną, jak również aktywa ze zidentyfikowaną utratą wartości na moment objęcia kontroli nad inną jednostką gospodarczą, która nie traci odrębności organizacyjno-prawnej.

Aktywa POCI dotyczą wyłącznie aktywów finansowych w postaci kredytów i pożyczek oraz należności leasingowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Na żaden dzień sprawozdawczy nie wystąpiły aktywa POCI zaklasyfikowane do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, są traktowane jako POCI we wszystkich następujących okresach do momentu ich usunięcia ze sprawozdania z sytuacji finansowej (ang. derecognition).

Na moment wdrożenia MSSF 9 Grupa Santander Bank Polska wyceniła aktywa POCI w wartości godziwej, natomiast na każdy kolejny okres sprawozdawczy ujmuje w wyniku finansowym kwotę zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości. Grupa Santander Bank Polska ujmuje korzystne zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk z tytułu utraty wartości, nawet jeśli oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia są niższe niż kwota oczekiwanych strat kredytowych, które zostały uwzględnione w kalkulacji oczekiwanych przepływów pieniężnych w momencie początkowego ujęcia.

Poniższa tabela przedstawia wartość aktywów POCI na poszczególne okresy sprawozdawcze:

I.p.	Okres sprawozdawczy	Wartość brutto aktywów POCI	Oczekiwane straty kredytowe	Wartość godziwa POCI	Wartość netto POCI wg zamortyzowanego kosztu
1	1 stycznia 2018 r.	1 329 796	992 132	337 664	-
2	31 marca 2018 r.	1 275 975	973 840	-	302 135
3	30 czerwca 2018 r.	1 230 971	933 079	-	297 892
4.	30 września 2018 r.	1 142 202	863 854	-	278 675

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.09.2018
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	34 342 101
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	29 953 366
- obligacje	29 953 366
Papiery wartościowe banku centralnego:	2 299 616
- bony	2 299 616
Pozostałe papiery wartościowe:	2 089 119
- obligacje	2 089 119
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	970 815
- notowane	16 297
- nienotowane	954 518
Pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 855
Razem	35 314 771

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2017
Dłużne papiery wartościowe	27 494 933
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	24 025 353
- obligacje	24 025 353
Papiery wartościowe banku centralnego:	1 379 839
- bony	1 379 839
Pozostałe papiery wartościowe:	2 089 741
- obligacje	2 089 741
Kapitałowe papiery wartościowe	920 879
- notowane	19 329
- nienotowane	901 550
Razem	28 415 812

19. Inwestycje w podmioty stowarzyszone

Wartość podmiotów stowarzyszonych	30.09.2018	31.12.2017
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	44 318	43 570
Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Santander - Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	827 458	845 802
Razem	871 776	889 372

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
Stan na 1 stycznia	889 372	871 491
Udział w zysku/ (stracie)	42 254	38 546
Dywidendy	(60 695)	(44 861)
Inne	845	3 306
Stan na koniec okresu	871 776	868 482

20. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.09.2018	31.12.2017
Lokaty	162 144	64 023
Kredyty otrzymane od banków	2 322 750	1 994 759
Rachunki bieżące	1 161 139	724 301
Razem	3 646 033	2 783 083

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych od banków	30.09.2018	30.09.2017
Stan na początek okresu	1 994 759	1 945 101
Zwiększenia z tytułu:	867 289	513 430
- kredyty otrzymane	820 000	490 000
- odsetki od kredytów otrzymanych	25 830	23 430
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	21 459	-
Zmniejszenia z tytułu:	(539 298)	(455 480)
- spłata kredytów	(513 480)	(403 514)
- spłata odsetek	(25 818)	(24 635)
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	-	(27 331)
Stan na koniec okresu	2 322 750	2 003 051

21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2018	31.12.2017
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	72 689 830	64 987 719
depozyty terminowe	27 585 917	21 911 544
w rachunku bieżącym	44 943 839	42 948 226
pozostałe	160 074	127 949
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	47 487 051	42 170 092
depozyty terminowe	23 023 715	17 486 056
w rachunku bieżącym	19 886 405	20 481 778
kredyty i pożyczki	3 800 738	3 552 388
pozostałe	776 193	649 870
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	4 452 307	4 323 324
depozyty terminowe	2 202 288	2 085 917
w rachunku bieżącym	2 246 004	2 233 410
pozostałe	4 015	3 997
Razem	124 629 188	111 481 135

w tys. zł

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu kredytów otrzymanych od pozostałych

instytucji finansowych	30.09.2018	30.09.2017
Stan na początek okresu	3 552 388	4 075 897
Zwiększenia z tytułu:	935 267	437 278
- kredyty otrzymane	824 056	424 660
- odsetki od kredytów otrzymanych	16 586	12 618
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	94 625	-
Zmniejszenia z tytułu:	(686 917)	(789 492)
- spłata kredytów	(670 501)	(667 385)
- spłata odsetek	(16 416)	(14 457)
- różnice kursowe i pozostałe zmiany	-	(107 650)
Stan na koniec okresu	3 800 738	3 723 683

22. Zobowiązania podporządkowane

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

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	30.09.2018	30.09.2017
Stan na początek okresu	1 488 602	440 457
Zwiększenia z tytułu:	1 189 418	538 077
-zaciągnięcia pożyczki podporządkowanej	100 000	-
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	47 778	20 853
-różnice kursowe	36 362	-
-przekwalifikowanie *	1 005 278	517 224
Zmniejszenia z tytułu:	(36 097)	(27 480)
-spłata odsetek	(36 097)	(17 166)
-różnice kursowe	-	(10 314)
Stan na koniec okresu	2 641 923	951 054
Krótkoterminowe	24 782	6 403
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 617 141	944 651

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

23. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Emisja dłużnych papierów wartościowych na 30.09.2018 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii G	500 000	PLN	26.04.2019
Bankowe Papiery Wartościowe serii H	500 000	PLN	27.09.2019
Obligacje Santander Bank Polska S.A. 09/2018	500 000	EUR	20.09.2021
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

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2017 roku (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii F	750 000	PLN	19.02.2018
Obligacje serii A	700 000	PLN	18.04.2018
SCB00038	300 000	PLN	09.08.2021
SCB00039	252 100	PLN	09.10.2020
SCB00040	261 400	PLN	07.10.2022
SCB00041	60 000	PLN	07.10.2022

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30.09.2018	30.09.2017
Stan na początek okresu	5 895 814	5 529 187
Zwiększenia z tytułu:	5 569 566	2 427 117
- emisja dłużnych papierów wartościowych	5 441 794	2 288 788
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	127 772	122 099
- różnice kursowe	-	16 230
Zmniejszenia z tytułu:	(3 256 464)	(2 060 829)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 125 000)	(1 410 000)
- przekwalifikowanie*	(1 005 278)	(517 224)
- różnice kursowe	(9 878)	(13 656)
- spłata odsetek	(116 308)	(119 949)
Stan na koniec okresu	8 208 916	5 895 475

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

24. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	30.09.2018	31.12.2017
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów	50 364	40 574
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	14 753	9 518
Pozostałe rezerwy	539	560
Razem	65 656	50 652

w tys. zł

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym		30.09.2018
Stan na 31.12.2017 r.		50 652
Wpływ wdrożenia MSSF 9		15 034
Stan na 1.01.2018 (przekształcony)		65 686
Utworzenie rezerw		126 563
Wykorzystanie rezerw		230
Rozwiązanie rezerw		(126 877)
Inne zmiany		54
Stan na koniec okresu		65 656
Krótkoterminowe		53 172
Długoterminowe		12 484

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym		30.09.2017
Stan na początek okresu		50 746
Utworzenie rezerw		56 439
Wykorzystanie rezerw		(247)
Rozwiązanie rezerw		(57 343)
Stan na koniec okresu		49 595
Krótkoterminowe		41 818
Długoterminowe		7 777

25. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.09.2018	31.12.2017
Rezerwy na sprawy sporne	118 230	99 463
Rezerwy na restrukturyzację	717	3 019
Razem	118 947	102 482

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 30.09.2018	Rezerwy na		Razem
	sprawy sporne	Rezerwy na restrukturyzację	
Stan na początek okresu	99 463	3 019	102 482
Utworzenie rezerw	91 871	-	91 871
Wykorzystanie rezerw	(42 201)	-	(42 201)
Rozwiązanie rezerw	(30 903)	(2 302)	(33 205)
Stan na koniec okresu	118 230	717	118 947

Zmiana stanu pozostałych rezerw na 30.09.2017	Rezerwy na		Razem
	sprawy sporne	Rezerwy na restrukturyzację	
Stan na początek okresu	74 396	4 986	79 382
Utworzenie rezerw	44 817	5 199	50 016
Wykorzystanie rezerw	(11 773)	-	(11 773)
Rozwiązanie rezerw	(3 668)	(2 797)	(6 465)
Stan na koniec okresu	103 772	7 388	111 160

26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.09.2018	31.12.2017
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	22 169	25 851
Rozrachunki międzybankowe	647 173	952 192
Rezerwy pracownicze	327 428	407 722
Inne rezerwy	3 300	3 300
Wierzyciele różni	517 140	511 537
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	243 567	249 880
Rozliczenia publiczno-prawne	93 178	84 971
Rozliczenia międzyokresowe bieżące	650 685	532 117
Zobowiązania wobec kontrahentów leasingowych	73 152	99 306
Pozostałe	4 646	1 898
Razem	2 582 438	2 868 774
w tym zobowiązania finansowe *	2 241 047	2 532 025

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

Zmiana stanu rezerw na 30.09.2018	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	407 722	72 726	3 300	411 022
Utworzenie rezerw	219 591	2 803	-	219 591
Wykorzystanie rezerw	(230 363)	-	-	(230 363)
Rozwiązanie rezerw	(69 522)	(31 456)	-	(69 522)
Stan na koniec okresu	327 428	44 073	3 300	330 728
Krótkoterminowe	283 355	-	3 300	286 655
Długoterminowe	44 073	44 073	-	44 073

Zmiana stanu rezerw na 30.09.2017	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	375 959	60 397	3 300	379 259
Utworzenie rezerw	210 550	3 814	-	210 550
Wykorzystanie rezerw	(210 344)	-	-	(210 344)
Rozwiązanie rezerw	(38 918)	-	-	(38 918)
Inne zmiany	(77)	-	-	(77)
Stan na koniec okresu	337 170	64 211	3 300	340 470
Krótkoterminowe	272 959	-	3 300	276 259
Długoterminowe	64 211	64 211	-	64 211

27. Wartość godziwa

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

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

AKTYWA	30.09.2018		31.12.2017	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 835 281	6 835 281	4 146 222	4 146 222
Należności od banków	1 743 975	1 743 975	2 136 474	2 136 474
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 734 852	9 734 852	3 416 108	3 416 108
Pochodne instrumenty zabezpieczające	111 100	111 100	218 061	218 061
Należności od klientów	116 590 007	117 642 856	107 839 897	108 488 102
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	115 114 627	116 167 476	-	-
- wyceniane w wartości godziwej	1 475 380	1 475 380	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	28 415 812	28 415 812
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	35 314 771	35 314 771	-	-
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	34 342 101	34 342 101	-	-
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	970 815	970 815	-	-
- pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 855	1 855	-	-
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	3 646 033	3 646 033	2 783 083	2 783 083
Pochodne instrumenty zabezpieczające	848 089	848 089	578 798	578 798
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 120 687	1 120 687	1 237 704	1 237 704
Zobowiązania wobec klientów	124 629 188	124 622 355	111 481 135	111 496 805
Zobowiązania podporządkowane	2 641 923	2 581 486	1 488 602	1 500 989

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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym 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. W przypadku kredytów walutowych zastosowano bieżącą marżę dla kredytów

w EUR. Wycena nie uwzględnia ryzyka skutków potencjalnych propozycji rozwiązań systemowych dotyczących portfela kredytów hipotecznych w CHF.

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.

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 tego poziomu 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 tu są instrumenty pochodne. Instrumenty pochodne 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 tego poziomu 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.

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 S.A. (AVIVA TUŻ),
- b) AVIVA Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. (AVIVA PTE),
- c) AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. (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 30.09.2018 r. oraz w okresach porównawczych Grupa zaklasyfikowała instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.09.2018	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 793 175	941 677	-	9 734 852
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	111 100	-	111 100
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej	-	-	1 475 380	1 475 380
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	34 313 626	-	28 475	34 342 101
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	16 297	-	954 518	970 815
Pozostałe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 855	-	-	1 855
Razem	43 124 953	1 052 777	2 458 373	46 636 103
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	229 029	891 658	-	1 120 687
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	848 089	-	848 089
Razem	229 029	1 739 747	-	1 968 776

31.12.2017	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 189 110	1 226 551	447	3 416 108
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	218 061	-	218 061
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	27 462 401	-	32 532	27 494 933
Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	19 328	-	901 551	920 879
Razem	29 670 839	1 444 612	934 530	32 049 981
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	1 237 704	-	1 237 704
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	578 798	-	578 798
Razem	-	1 816 502	-	1 816 502

w tys. zł

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

Kategoria III	Aktywa finansowe			
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne OCI	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe OCI	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej
30.09.2018				
Stan na początek okresu	447	32 532	901 551	-
Korekta BO-zmiana sposobu wyceny wg MSSF 9	-	-	(15 094)	1 475 380
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>	(26)	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych-OCI</i>	-	-	66 854	-
Zakupy	-	-	1 207	-
Sprzedaże	(421)	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(4 057)	-	-
Przeklasyfikowanie	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	28 475	954 518	1 475 380

Kategoria III	Aktywa finansowe			Zobowiązania finansowe
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty dłużne	Inwestycyjne aktywa finansowe - instrumenty kapitałowe	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu
31.12.2017				
Stan na początek okresu	251	38 240	849 578	-
Zyski lub straty				
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat (niezrealizowane)</i>	(29)	-	-	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych</i>	-	-	68 337	-
Zakupy	1 057	-	2 036	-
Sprzedaże	(832)	-	(18 400)	-
Spłaty/zapadalność	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-
Inne-wykup obligacji	-	(5 708)	-	-
Stan na koniec okresu	447	32 532	901 551	-

28. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.09.2018 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 1 252 432 tys. zł, co stanowi 5.43% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 747 949 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 457 937 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 46 546 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 30.09.2018 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 441 503 tys. zł.

Na dzień 30.09.2018 roku wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 118 230 tys. zł. Dla 35 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Bank był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 30 874 tys. zł oraz dla 1 sprawy, w której Bank występował jako powód, utworzono rezerwę w wysokości 26 245 tys. zł.

Na dzień 31.12.2017 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz spółek zależnych, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 1 080 768 tys. zł, co stanowi 4,63% kapitałów własnych Grupy. W kwocie tej 717 617 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Grupy, 359 362 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany, natomiast 3 789 tys. zł to wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość.

Na dzień 31.12.2017 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 532 519 tys. zł.

Na dzień 31.12.2017 r. wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 99 463 tys. zł. Dla 10 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu, w których Bank był pozwany, utworzono rezerwę w wysokości 40 983 tys. zł.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnętrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwań potencjalnego wpływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 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	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	30.09.2018	31.12.2017
Zobowiązania udzielone					
- finansowe:	23 663 854	366 620	36 438	24 066 912	24 642 271
- linie kredytowe	19 255 966	300 371	25 891	19 582 228	20 279 546
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 719 368	49 038	10 547	3 778 953	3 730 667
- akredytywy importowe	688 520	17 211	-	705 731	624 207
- depozyty terminowe z przyszłym terminem rozpoczęcia okresu depozytu	-	-	-	-	7 851
- gwarancyjne	5 009 828	112 670	22 350	5 144 848	4 885 661
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(28 060)	(9 216)	(28 380)	(65 656)	(50 652)
Razem	28 645 622	470 074	30 408	29 146 104	29 477 280

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 trzy kwartały 2018 r. (31.10.2018 r.) jest Banco Santander S.A.

Właściciel akcji	Udział akcji w kapitale				Udział w ogólnej liczbie			
	Liczba posiadanych akcji		zakładowym		Liczba głosów na WZA		głosów na WZA	
	31.10.2018	25.07.2018	31.10.2018	25.07.2018	31.10.2018	25.07.2018	31.10.2018	25.07.2018
Banco Santander S.A.	67 680 774	67 680 774	68,13%	68,13%	67 680 774	67 680 774	68,13%	68,13%
Nationale-Nederlanden OFE *	-	4 993 431	-	5,03%	-	4 993 431	-	5,03%
Nationale-Nederlanden DFE *	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostali	31 652 707	26 659 276	31,87%	26,84%	31 652 707	26 659 276	31,87%	26,84%
Razem	99 333 481	99 333 481	100%	100%	99 333 481	99 333 481	100%	100%

* Na dzień 31.10.2018 r. fundusze zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny posiadają poniżej 5% ogólnej liczby głosów i zostali ujęci w pozycji „Pozostali”.

30. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach wewnątrzgrupowych, pomiędzy jednostkami stowarzyszonymi i podmiotami powiązаныmi. 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	30.09.2018	31.12.2017
Aktywa	88	93
Pozostałe aktywa	88	93
Zobowiązania	99 167	120 382
Zobowiązania wobec klientów	98 983	90 102
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	30 044
Pozostałe zobowiązania	184	236

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
Przychody	22 558	9 481
Przychody prowizyjne	22 558	9 481
Koszty	3 585	4 006
Koszty odsetkowe	1 080	1 236
Koszty prowizyjne	1 696	2 049
Koszty operacyjne w tym:	809	721
<i>koszty działania banku</i>	<i>809</i>	<i>721</i>

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.09.2018	31.12.2017	30.09.2018	31.12.2017
Aktywa	592 639	598 411	4 963	9 854
Należności od banków, w tym:	317 638	308 691	4 963	9 831
<i>lokaty i kredyty</i>	-	95 993	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	317 638	212 698	4 963	9 831
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	273 337	282 036	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 657	7 469	-	-
Pozostałe aktywa	7	215	-	23
Zobowiązania	979 466	403 807	117 214	86 720
Zobowiązania wobec banków, w tym:	642 161	62 996	11 799	23 539
<i>rachunki bieżące</i>	642 161	62 996	11 799	23 539
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 117	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	319 081	322 933	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	62 921	52 577
Pozostałe zobowiązania	12 107	17 878	42 494	10 604
Zobowiązania warunkowe	-	-	16 265	-
Udzielone:	-	-	16 265	-
<i>finansowe</i>	-	-	14 096	-
<i>gwarancyjne</i>	-	-	2 169	-

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
Przychody	58 138	11 515	10 697	303
Przychody odsetkowe	7 470	8 790	23	87
Przychody prowizyjne	1 754	2 725	322	199
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	89	17
Wynik handlowy i rewaluacja	48 914	-	10 263	-
Koszty	13 753	94 441	52 900	61 816
Koszty odsetkowe	1 216	671	365	2 222
Koszty prowizyjne	937	795	107	171
Wynik handlowy i rewaluacja	-	92 975	-	41 815
Koszty operacyjne w tym:	11 600	-	52 428	17 608
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	<i>11 599</i>	<i>-</i>	<i>52 426</i>	<i>17 600</i>
<i>pozostałe koszty operacyjne</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>2</i>	<i>8</i>

31. Nabycia, sprzedaże i likwidacje podmiotów zależnych i stowarzyszonych

Likwidacja spółki Giełdokracja Sp. z o.o.

W dniu 05.03.2018 r. nastąpiła likwidacja spółki Giełdokracja 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.

Likwidacja spółki AKB Marketing Services sp. z o.o.

W dniu 28.03.2017 r. nastąpiła likwidacja spółki AKB Marketing Services sp. z o.o. (spółka zależna Santander Consumer Banku S.A.).

Dokonano ostatecznego rozliczenia aktywów i zobowiązań spółki. Wynik na likwidacji w wysokości 3 757 tys. zł został zaprezentowany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych”. Spółka AKB Marketing Services sp. z o.o. prowadziła działalność pomocniczą w zakresie usług bankowych.

W dniu 20.11.2017 r. nastąpiło wykreślenie spółki AKB Marketing Services sp. z o.o. z Krajowego Rejestru Sądowego.

Połączenie Santander Leasing S.A. z BZ WBK Lease S.A.

W dniu 28.02.2017 r. nastąpiło połączenie spółek Santander Leasing S.A. oraz BZ WBK Lease S.A. Połączenie nastąpiło w drodze przejęcia przez Santander Leasing S.A. (spółka przejmująca) BZ WBK Lease S.A. (spółka przejmowana). Nastąpiło przeniesienie całego majątku BZ WBK Lease S.A. na Santander Leasing S.A. W związku z połączeniem, BZ WBK Lease S.A. utracił swój byt prawny, natomiast Santander Leasing S.A., jako spółka przejmująca z mocy prawa wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki spółki przejmowanej. W efekcie Santander Leasing S.A. kontynuuje działalność prowadzoną dotychczas przez BZ WBK Lease S.A., jak również wstąpił z mocy prawa we wszystkie prawa i obowiązki spółki przejmowanej BZ WBK Lease S.A.

32. Zawarcie umowy transakcyjnej dotyczącej nabycia przez Santander Bank Polska S.A. wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

W dniu 14.12.2017 r. Santander Bank Polska S.A. wraz z Banco Santander S.A. podpisał z Deutsche Bank AG (DB AG) umowę transakcyjną dotyczącą nabycia przez Bank wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (DBPL), złożonej z bankowości detalicznej, private banking, business banking, MŚP oraz DB Securities S.A. Z zakresu transakcji wyłączona została bankowość korporacyjna i inwestycyjna oraz walutowe kredyty hipoteczne, które pozostaną w DBPL (część niewydzielona).

W tym samym dniu Bank zawarł z DBPL oraz z DB AG wstępną umowę podziału (umowę pre-demerger) określającą zasady współpracy pomiędzy Bankiem a DBPL w celu realizacji transakcji.

Zgodnie z umową transakcyjną, w struktury Banku włączona zostanie sieć oddziałów i zewnętrzne kanały sprzedaży DBPL (agenci i pośrednicy). Wraz z wydzielonym biznesem nastąpi również transfer umów zarządzania aktywami, co umożliwi przeniesienie otwartych funduszy inwestycyjnych. Przed dokonaniem podziału, Santander Bank Polska S.A. nabędzie od DB AG akcje DBPL reprezentujące 10% głosów na WZA DBPL. Po nabyciu akcji, Bank i DBPL złożą w odpowiednich sądach rejestrowych wnioski o rejestrację podziału.

Podział zostanie przeprowadzany w oparciu o następujące zasady:

- DBPL będzie spółką dzieloną, a Bank spółką przejmującą.
- Kapitał zakładowy DBPL zostanie obniżony o kwotę równą co najmniej całkowitej wartości nominalnej akcji nabytych przez Santander Bank Polska S.A. W dniu rejestracji ww. obniżenia kapitału zakładowego wszystkie nabyte przez Bank akcje przestaną istnieć, a DB AG stanie się jedynym akcjonariuszem DBPL.
- W zamian za przeniesienie na Santander Bank Polska S.A. biznesu wydzielonego w drodze podziału, DB AG otrzyma określoną liczbę akcji Banku (akcje z podziału) na dzień podziału, obliczoną zgodnie z ustalonym wzorem, który będzie podstawą określenia parytetu w planie podziału. Dniem podziału będzie dzień rejestracji podwyższenia kapitału Banku poprzez emisję akcji z podziału.
- W dniu podziału wydzielony biznes zostanie przeniesiony na Bank, a niewydzielony biznes pozostanie w DBPL. Aktywa i pasywa DBPL zostaną odpowiednio alokowane pomiędzy wydzielony i niewydzielony biznes w oparciu o zasady podziału, określone w umowie transakcyjnej i planie podziału.

Wstępna cena za część wydzieloną wynosi 1 289 799 000 zł. Określono ją w odniesieniu do wymogu kapitałowego dla wartości ważonych ryzykiem aktywów wydzielonego biznesu (z wyłączeniem akcji DB Securities S.A.), ustalonych na podstawie prognoz finansowych na dzień zbliżony do daty podpisania umowy transakcyjnej. Cena za akcje DB Securities S.A. (ujęta w ww. kwocie) została określona w odniesieniu do wartości aktywów netto spółki.

Zapłata ceny z tytułu transakcji zostanie dokonana częściowo:

- w formie gotówkowej poprzez zapłatę ceny za nabyte akcje (ekwiwalent 20% wstępnej ceny za wydzielony biznes);
- w formie nowo wyemitowanych akcji Banku w ramach podziału reprezentujących około 2,7% kapitału zakładowego Banku (ekwiwalent 80% wstępnej ceny za wydzielony biznes).

Po podpisaniu umowy transakcyjnej ww. wstępna cena nabycia zostanie skorygowana w oparciu o zmiany wartości odpowiednich aktywów i pasywów powstałe między dniem podpisania umowy transakcyjnej a dniem podziału.

Przeprowadzenie transakcji jest uzależnione od uzyskania wymaganych zgód regulacyjnych (m.in. Komisji Nadzoru Finansowego i Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów) oraz podjęcia stosownych Uchwał przez WZA Banku oraz DBPL, podpisania Planu Podziału oraz spełnienia określonych warunków operacyjnych. Migracja systemów IT spodziewana jest natychmiast po zamknięciu transakcji.

W dniu 29.05.2018 r. Santander Bank Polska S.A. otrzymał informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Bank akcji Deutsche Bank Polska S.A. (DBPL) w liczbie zapewniającej przekroczenie 10% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu oraz udziału w kapitale zakładowym DBPL.

W dniu 17.07.2018 r. Santander Bank Polska S.A. otrzymał informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji zezwalającej na podział Deutsche Bank Polska S.A. przez wydzielenie części majątku DBPL do Banku w zamian za akcje Banku emitowane dla Deutsche Bank AG.

W dniu 31.07.2018 r. Santander Bank Polska S.A. otrzymał informację o wydaniu przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji stwierdzającej brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Santander Bank Polska S.A. 100% akcji DB Securities S.A.

KNF ustaliła, że nabycie akcji DB Securities S.A. powinno nastąpić do dnia 9.11.2018 r.

W dniu 8.10.2018 r. Zarząd Santander Bank Polska S.A. poinformował (w związku ze spełnieniem wszystkich warunków przewidzianych w umowie transakcyjnej z dnia 14.12.2017 r. dotyczącej nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.) o nabyciu od Deutsche Bank AG 274 444 939 akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda stanowiących ponad 10% kapitału zakładowego DBPL za łączną kwotę 257 959 800 zł.

Jednocześnie Bank informuje, że wskazana wyżej decyzja KNF jest jednym z warunków niezbędnych do przeprowadzenia transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. przez Bank.

KNF ustaliła, że nabycie akcji DBPL powinno nastąpić do dnia 31.12.2018 r.

Zawarcie umowy nie powoduje przejścia kontroli, ani wywierania znaczącego wpływu na Deutsche Bank Polska S.A., nie rodzi również zobowiązań, które wymagałyby ujawnienia.

33. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Banku Polska wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30.09.2018 r.

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

Poniższe tabele przedstawiają informacje o funduszach własnych, korektach funduszy oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 30.09.2018 r.

	30.09.2018
Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	21 790 233
Kapitał podstawowy Tier I	19 657 685
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier 1	19 657 685
Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 665 366
Kapitał Tier II	2 665 578
Łączny kapitał	22 323 263
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(2 132 548)
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	212
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,51%
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,51%
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,61%

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

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
	30.09.2018	30.06.2018	30.09.2018
1. Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	103 644 289	102 593 344	8 291 543
art. 438 lit. c) i d) 2. <i>w tym metoda standardowa</i>	103 644 289	102 593 344	8 291 543
art. 107 art. 438 lit. c) i d) 6. Ryzyko kredytowe kontrahenta	2 093 836	2 141 659	167 507
art. 438 lit. c) i d) 7. <i>w tym metoda wyceny według wartości rynkowej</i>	1 699 091	1 679 482	135 927
art. 438 lit. c) i d) 11. <i>w tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania</i>	709	820	57
art. 438 lit. c) i d) 12. <i>w tym korekty wyceny kredytowej (CVA)</i>	394 036	461 357	31 523
art. 438 lit. e) 19. Ryzyko rynkowe	1 608 535	1 736 606	128 683
20. <i>w tym metoda standardowa</i>	1 608 535	1 736 606	128 683
art. 438 lit. f) 23. Ryzyko operacyjne	13 003 468	13 003 468	1 040 277
25. <i>w tym metoda standardowa</i>	13 003 468	13 003 468	1 040 277
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60 27. Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	6 420 170	6 294 831	513 614
29. Razem	126 770 298	125 769 908	10 141 624

34. 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) 2016/62 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.

Wskaźnik dźwigni finansowej

Kapitał Tier I	19 657 685
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	186 417 103
Wskaźnik dźwigni finansowej	10,55%
Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe

35. Wskaźnik pokrycia wpływów netto

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

Poniższa tabela zawiera dane w mln zł.

Zakres konsolidacji: indywidualne		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki: PLN mln									
Koniec kwartału		30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					27 685	26 462	24 733	23 962
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi	59 550	58 772	57 570	56 070	4 438	4 364	4 244	4 131
3	Depozyty stabilne	43 066	42 619	42 151	41 084	2 153	2 131	2 108	2 054
4	Depozyty mniej stabilne	16 484	16 153	15 419	14 986	2 285	2 233	2 136	2 077
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	189 337	22 385	21 390	20 740	11 031	10 465	10 047	9 622
<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci</i>									
6	współpracy banków spółdzielczych	5 379	5 341	5 223	4 964	1 343	1 333	1 304	1 239
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	183 834	16 877	15 958	15 606	9 564	8 965	8 534	8 213
8	Dług niezabezpieczony	124	167	209	170	124	167	209	170
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Dodatkowe wymogi	20 761	21 525	22 459	24 214	3 988	4 086	4 229	4 619
<i>Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w</i>									
11	<i>zakresie zabezpieczeń</i>	1 366	1 398	1 462	1 582	1 365	1 398	1 463	1 582
12	<i>Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności</i>	19 395	20 127	20 997	22 632	2 623	2 688	2 766	3 037
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	1 751	1 857	1 834	1 707	1 540	1 666	1 652	1 530
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	6 157	5 234	3 906	2 416	304	246	162	81
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					21 301	20 827	20 334	19 983
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
<i>Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym</i>									
17	<i>przrzeczeniem odkupu)</i>	83	24	78	143	0	0	0	0
18	<i>Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji</i>	2 221	2 093	2 007	1 967	1 675	1 543	1 458	1 467
19	<i>Inne wpływy środków pieniężnych</i>	534	520	557	473	534	520	557	473
<i>(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą</i>									
<i>ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach</i>									
<i>trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji</i>									
EU-19a	<i>denominowanych w walutach niewymienialnych)</i>					0	0	0	0
<i>(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji</i>									
EU-19b	<i>kredytowych)</i>					0	0	0	0
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	2 838	2 637	2 642	2 583	2 209	2 063	2 015	1 940
EU-20a	<i>Wpływy całkowicie wyłączone</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%</i>	2 838	2 637	2 642	2 583	2 209	2 063	2 015	1 940
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					27 685	26 462	24 733	23 962
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					19 092	18 764	18 318	18 043
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					145%	141%	136%	133%

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym, tym niemniej na podstawie istniejących zapisów w umowach potencjalna maksymalna kwota dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby 470 mln zł. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

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

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

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

38. 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.

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

Na dzień 30.06.2018 r. Grupa Santander Bank Polska zakończyła analizę w ramach sektora bankowego portfela kart kredytowych pod kątem spełnienia przez niego testu kontraktowych przepływów pieniężnych, a w wyniku przeprowadzonej analizy dokonała zmiany klasyfikacji i wyceny wybranych portfeli kart kredytowych na skutek zastosowania MSSF 9.

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nocie 2.

40. Objasnienia sezonowości lub cykliczności śródrocznej działalności

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

41. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

- Likwidacja spółki Giełdokracja Sp. z o.o. (szczegóły opisane zostały w nocie 31).
- Zawarcie umowy transakcyjnej dotyczącej nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (szczegóły w nocie 32).

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

Na dzień 30.09.2018 r. i 31.12.2017 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.

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

Na dzień 30.09.2018 r. i 31.12.2017 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.

44. 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.

45. Dywidenda na akcję

Rekomendacja wypłaty 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 zgłosił propozycję, pozytywnie zaopiniowaną przez Radę Nadzorczą Banku, przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy kwoty 307 627 tys. zł z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2016, co oznacza, że dywidenda na 1 akcję wyniosła 3,10 zł.

Wypłata dywidendy z zysku za lata 2014 i 2015. Dzień wypłaty dywidendy 14.06.2017 r.

W dniu 17.05.2017 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. „podjęło Uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy. Na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 535 866 tys. zł z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2014 oraz za rok 2015. Wartość dywidendy przypadającej na 1 akcję wyniosła 5,40 zł.

46. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nabycie przez Santander Bank Polska S.A. akcji Deutsche Bank Polska S.A. w związku ze spełnieniem się wszystkich warunków przewidzianych w umowie transakcyjnej dotyczącej nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

Szczegóły zostały opiane w nocie 32.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
30.10.2018	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
30.10.2018	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	