

Wybrane dane finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2018

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

Zawarte w niniejszym dokumencie informacje finansowe za kwartał i rok zakończony 31.12.2018 r. obejmują wybrane, wstępne, niezaudytowane dane przygotowane dla celów informacyjnych niezależnie od obowiązków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w zakresie raportowania okresowego. Zakres prezentowanych ujawnień nie spełnia wymogów raportu śródrocznego określonych w Międzynarodowym Standardzie Rachunkowości 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Niektóre dane finansowe mogą ulec zmianie w raporcie rocznym Grupy za 2018 r., który zostanie opublikowany w dniu 22.02.2019 r. wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania.

| | |
|--|----|
| I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat..... | 3 |
| II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów | 4 |
| III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej..... | 5 |
| IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 6 |
| V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych | 9 |
| VI. Rachunek zysków i strat Santander Bank Polska S.A..... | 10 |
| VII. Sprawozdanie z całkowitych dochodów Santander Bank Polska S.A..... | 11 |
| VIII. Sprawozdanie z sytuacji finansowej Santander Bank Polska S.A. | 12 |
| IX. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Santander Bank Polska S.A..... | 13 |
| X. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych Santander Bank Polska S.A. | 16 |
| XI. Przejęcie kontroli nad zorganizowaną częścią przedsiębiorstwa | 17 |
| XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku | 20 |

w tys. zł

I. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

| za okres: | 01.10.2018- 31.12.2018 | 01.01.2018- 31.12.2018 | 01.10.2017- 31.12.2017 | 01.01.2017- 31.12.2017 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek | 1 982 843 | 7 213 796 | 1 684 729 | 6 529 307 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | 1 730 271 | 6 340 514 | - | - |
| Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 210 699 | 737 996 | - | - |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 41 873 | 135 286 | - | - |
| Koszty odsetkowe | (448 690) | (1 471 391) | (305 281) | (1 252 410) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 534 153 | 5 742 405 | 1 379 448 | 5 276 897 |
| Przychody prowizyjne | 664 230 | 2 526 572 | 642 813 | 2 476 209 |
| Koszty prowizyjne | (166 952) | (468 770) | (127 427) | (463 083) |
| Wynik z tytułu prowizji | 497 278 | 2 057 802 | 515 386 | 2 013 126 |
| Przychody z tytułu dywidend | 255 | 100 116 | 180 | 76 816 |
| Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych | - | (65) | - | 3 757 |
| Wynik handlowy i rewaluacja | 68 512 | 197 129 | 47 321 | 194 974 |
| Wynik na pozostałych instrumentach finansowych | (12 796) | 37 480 | 15 593 | 47 502 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 34 159 | 213 842 | 52 372 | 150 587 |
| Zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa | 387 733 | 387 733 | - | - |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych | (422 753) | (1 137 658) | (212 942) | (690 473) |
| Koszty operacyjne w tym: | (965 363) | (3 768 969) | (870 166) | (3 372 414) |
| -Koszty pracownicze i Koszty działania | (828 437) | (3 242 758) | (755 269) | (2 939 432) |
| -Amortyzacja | (88 975) | (333 470) | (84 657) | (318 933) |
| -Pozostałe koszty operacyjne | (47 951) | (192 741) | (30 240) | (114 049) |
| Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności | 20 413 | 62 667 | 19 718 | 58 264 |
| Podatek od instytucji finansowych | (132 729) | (466 330) | (106 991) | (423 815) |
| Zysk przed opodatkowaniem | 1 008 862 | 3 426 152 | 839 919 | 3 335 221 |
| Obciążenie z tytułu podatku dochodowego | (168 312) | (727 139) | (215 548) | (816 707) |
| Skonsolidowany zysk za okres | 840 550 | 2 699 013 | 624 371 | 2 518 514 |
| w tym: | | | | |
| -zysk należny akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A. | 767 109 | 2 365 222 | 548 991 | 2 213 054 |
| -zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli | 73 441 | 333 791 | 75 380 | 305 460 |
| Zysk na akcję | | | | |
| Podstawowy (zł/akcja) | 7,92 | 23,72 | 5,65 | 22,29 |
| Rozwodniony (zł/akcja) | 7,91 | 23,68 | 5,62 | 22,25 |

w tys. zł

II. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

| | 01.10.2018- za okres 31.12.2018 | 01.01.2018- 31.12.2018 | 01.10.2017- 31.12.2017 | 01.01.2017- 31.12.2017 |
|--|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Skonsolidowany zysk za okres | 840 550 | 2 699 013 | 624 371 | 2 518 514 |
| Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego: | 264 329 | 333 945 | 76 179 | 452 578 |
| Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży brutto | - | - | 118 816 | 533 774 |
| Podatek odroczoney | - | - | (22 575) | (101 417) |
| Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto | 17 488 | 29 991 | (24 768) | 24 964 |
| Podatek odroczoney | (3 322) | (5 698) | 4 706 | (4 743) |
| Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto | 308 844 | 382 287 | - | - |
| Podatek odroczoney | (58 681) | (72 635) | - | - |
| Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego: | (17 697) | 15 576 | (7 618) | (7 622) |
| Wycena kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto | (21 127) | 6 702 | - | - |
| Podatek odroczoney | 4 014 | (1 273) | - | - |
| Wynik ze sprzedaży instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto | - | (142) | - | - |
| Podatek bieżący | - | 12 | - | - |
| Rezerwa na odprawy emerytalne-zyski/straty aktuarialne brutto | (721) | 12 688 | (9 405) | (9 410) |
| Podatek odroczoney | 137 | (2 411) | 1 787 | 1 788 |
| Inne całkowite dochody netto razem | 246 632 | 349 521 | 68 561 | 444 956 |
| CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY | 1 087 182 | 3 048 534 | 692 932 | 2 963 470 |
| Całkowity dochód ogółem przypadający: | | | | |
| Akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A. | 1 012 432 | 2 714 256 | 618 348 | 2 651 427 |
| Udziałowcom niesprawującym kontroli | 74 750 | 334 278 | 74 584 | 312 043 |

w tys. zł

III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| | na dzień: | 31.12.2018 | 30.09.2018 | 31.12.2017 |
|---|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| AKTYWA | | | | |
| Gotówka i operacje z bankami centralnymi | | 8 907 552 | 6 835 281 | 4 146 222 |
| Należności od banków | | 2 936 214 | 1 743 975 | 2 136 474 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | | 9 769 851 | 9 734 852 | 3 416 108 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 73 221 | 111 100 | 218 061 |
| Należności od klientów w tym: | | 137 460 378 | 116 590 007 | 107 839 897 |
| - wyceniane w zamortyzowanym koszcie | | 134 554 879 | 115 127 536 | - |
| - wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 1 455 169 | - | - |
| - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | | 1 450 330 | 1 462 471 | - |
| Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | | 177 482 | 259 599 | - |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | | - | - | 28 415 812 |
| Inwestycyjne aktywa finansowe w tym: | | 39 179 100 | 35 314 771 | - |
| - dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 38 221 051 | 34 342 101 | - |
| - dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | | 136 511 | 131 330 | - |
| - kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 821 538 | 841 340 | - |
| Inwestycje w podmioty stowarzyszone | | 891 952 | 871 776 | 889 372 |
| Wartości niematerialne | | 819 409 | 526 149 | 490 327 |
| Wartość firmy | | 1 712 056 | 1 712 056 | 1 712 056 |
| Rzeczowy majątek trwały | | 986 384 | 918 828 | 930 717 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto | | 1 760 121 | 1 577 736 | 1 414 227 |
| Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży | | 12 145 | 13 985 | 103 |
| Pozostałe aktywa | | 1 166 995 | 1 189 768 | 1 065 068 |
| Aktywa razem | | 205 852 860 | 177 399 883 | 152 674 444 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | | |
| Zobowiązania wobec banków | | 2 832 928 | 3 646 033 | 2 783 083 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 912 482 | 848 089 | 578 798 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | | 1 233 713 | 1 120 687 | 1 237 704 |
| Zobowiązania wobec klientów | | 149 616 658 | 124 629 188 | 111 481 135 |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | | 9 340 788 | 8 850 189 | 2 650 846 |
| Zobowiązania podporządkowane | | 2 644 341 | 2 641 923 | 1 488 602 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | 9 368 617 | 8 208 916 | 5 895 814 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 288 300 | 140 937 | 192 925 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym | | 81 048 | 65 656 | 50 652 |
| Pozostałe rezerwy | | 132 881 | 118 947 | 102 482 |
| Pozostałe zobowiązania | | 2 732 893 | 2 582 437 | 2 868 774 |
| Zobowiązania razem | | 179 184 649 | 152 853 002 | 129 330 815 |
| Kapitały | | | | |
| Kapitały własne należne akcjonariuszom Santander Bank Polska S.A. | | 25 104 027 | 23 057 027 | 21 907 220 |
| Kapitał akcyjny | | 1 020 883 | 993 335 | 993 335 |
| Pozostałe kapitały | | 18 969 482 | 17 962 140 | 16 920 129 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | 1 019 373 | 774 943 | 714 466 |
| Zyski zatrzymane | | 1 729 067 | 1 728 496 | 1 066 236 |
| Wynik roku bieżącego | | 2 365 222 | 1 598 113 | 2 213 054 |
| Udziały niekontrolujące | | 1 564 184 | 1 489 854 | 1 436 409 |
| Kapitały razem | | 26 668 211 | 24 546 881 | 23 343 629 |
| Zobowiązania i kapitały razem | | 205 852 860 | 177 399 883 | 152 674 444 |

w tys. zł

IV. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Kapitały własne przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej

| Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | Kapitał akcyjny | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji | | Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego | Razem | Udziały niekontrolujące | Kapitały własne razem |
|---|------------------|--------------------|------------------------|------------------|--|------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | | wyceny | roku bieżącego | | | | |
| 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) | |
| Wpływ wdrożenia MSSF 9 (reklasyfikacja Visa Inc) | - | - | (18 718) | 18 718 | - | - | - | |
| Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone) | 993 335 | 16 920 129 | 670 419 | 3 068 883 | 21 652 766 | 1 436 409 | 23 089 175 | |
| Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 | - | - | - | 222 905 | 222 905 | - | 222 905 | |
| Całkowite dochody razem | - | - | 349 034 | 2 365 222 | 2 714 256 | 334 278 | 3 048 534 | |
| <i>Skonsolidowany zysk za okres</i> | - | - | - | 2 365 222 | 2 365 222 | 333 791 | 2 699 013 | |
| <i>Inne całkowite dochody</i> | - | - | 349 034 | - | 349 034 | 487 | 349 521 | |
| Emisja akcji* | 27 548 | - | - | - | 27 548 | - | 27 548 | |
| Sprzedaż akcji powyżej wartości nominalnej | - | 1 004 291 | - | - | 1 004 291 | - | 1 004 291 | |
| Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne 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 | - | 12 445 | - | - | 12 445 | - | 12 445 | |
| Korekty kapitałów z tytułu połączenia, likwidacji spółek, przejęcia kontroli nad pozostałymi spółkami zależnymi | - | (234) | (210) | 792 | 348 | - | 348 | |
| Stan na 31.12.2018 | 1 020 883 | 18 969 482 | 1 019 373 | 4 094 289 | 25 104 027 | 1 564 184 | 26 668 211 | |

* W dniu 9.11.2018 r. Santander Bank Polska S.A. powziął informację o zarejestrowaniu w dniu 9.11.2018 r. przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku polegającej na podwyższeniu kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. w związku z podziałem Deutsche Bank Polska S.A. Zmiana Statutu Banku została przyjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 29.05.2018 r. Zarejestrowana zmiana Statutu obejmuje podwyższenie kapitału Santander Bank Polska S.A. Kapitał zakładowy Banku został podniesiony z kwoty 993 334 810 zł do kwoty 1 020 883 050 zł, czyli o kwotę 27 548 240 zł.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 019 373 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 553 742 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 518 983 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (64 189) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 837 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 zatrzymane | | Razem | Udziały niekontrolujące | Kapitały własne razem |
|---|-----------------|--------------------|-------------------------------|---------------------|---------------------------|------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | | | aktualizacji wyceny | oraz wynik roku bieżącego | | | |
| 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) | |
| Wpływ wdrożenia MSSF 9 (reklasyfikacja Visa Inc) | - | - | (18 718) | 18 718 | - | - | - | |
| Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone) | 993 335 | 16 920 129 | 670 419 | 3 068 883 | 21 652 766 | 1 436 409 | 23 089 175 | |
| Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 * | - | - | - | 222 905 | 222 905 | - | 222 905 | |
| Całkowite dochody razem | - | - | 103 711 | 1 598 113 | 1 701 824 | 259 528 | 1 961 352 | |
| Skonsolidowany zysk za okres | - | - | - | 1 598 113 | 1 598 113 | 260 350 | 1 858 463 | |
| Inne dochody całkowite | - | - | 103 711 | - | 103 711 | (822) | 102 889 | |
| Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne 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) | 683 | 221 | 670 | 420 | 1 090 | |
| Stan na 30.09.2018 | 993 335 | 17 962 140 | 774 943 | 3 326 609 | 23 057 027 | 1 489 854 | 24 546 881 | |

*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 774 943 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 305 126 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 536 756 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 bieżącego roku | | | |
| 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 | - | - | 438 373 | 2 213 054 | 2 651 427 | 312 043 | 2 963 470 |
| Skonsolidowany zysk za okres | - | - | - | 2 213 054 | 2 213 054 | 305 460 | 2 518 514 |
| Inne całkowite dochody | - | - | 438 373 | - | 438 373 | 6 583 | 444 956 |
| Emisja akcji* | 990 | - | - | - | 990 | - | 990 |
| Odpis na pozostałe kapitały | - | 1 123 497 | - | (1 123 497) | - | - | - |
| Odpis na dywidendy | - | - | - | (535 866) | (535 866) | (110 962) | (646 828) |
| Wycena płatności w formie akcji | - | (2 512) | - | - | (2 512) | - | (2 512) |
| Korekty kapitałów z tytułu połączenia, likwidacji spółek, przejęcia kontroli nad spółkami zależnymi | - | 7 589 | - | 4 765 | 12 354 | (2 321) | 10 033 |
| Stan na 31.12.2017 | 993 335 | 16 920 129 | 714 466 | 3 279 290 | 21 907 220 | 1 436 409 | 23 343 629 |

*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 714 466 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 245 104 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 557 499 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (88 574) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 437 tys. zł.

w tys. zł

V. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

| | 01.01.2018- 31.12.2018 | 01.01.2017- 31.12.2017 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| za okres: | 3 426 152 | 3 335 221 |
| Zysk przed opodatkowaniem | 3 426 152 | 3 335 221 |
| Korekty razem: | | |
| Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności | (62 667) | (58 264) |
| Amortyzacja | 333 470 | 318 933 |
| Zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa | (387 733) | - |
| Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości | 12 959 | 8 765 |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | (79 107) | (62 297) |
| | 3 243 074 | 3 542 358 |
| Zmiany: | | |
| Stanu rezerw | 32 586 | 23 006 |
| Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | (6 345 807) | (1 506 362) |
| Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających | 478 524 | (1 594 962) |
| Stanu należności od banków | 151 667 | (95) |
| Stanu należności od klientów | (11 063 294) | (4 771 359) |
| Stanu zobowiązań wobec banków | (4 094 278) | 110 032 |
| Stanu zobowiązań wobec klientów | 23 883 844 | (781 067) |
| Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 6 689 942 | 1 018 233 |
| Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań | (400 553) | 277 134 |
| | 9 332 631 | (7 225 440) |
| Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej | (369 152) | (414 692) |
| Dywidendy | (98 989) | (76 270) |
| Podatek dochodowy zapłacony | (947 002) | (693 049) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 11 160 562 | (4 867 093) |
| Wpływy | 6 309 947 | 4 461 677 |
| Zbycie / zapadalność aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | - | 3 673 594 |
| Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych | 5 358 065 | - |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego | 105 615 | 45 342 |
| Dywidendy otrzymane | 98 989 | 76 270 |
| Odsetki otrzymane | 747 278 | 666 471 |
| Wydatki | (11 671 083) | (4 206 618) |
| Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa pomniejszone o przejęte środki pieniężne | (186 482) | - |
| Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych pomniejszone o przejęte środki pieniężne | (19 990) | - |
| Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | - | (3 792 409) |
| Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych | (10 883 425) | - |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego | (581 186) | (414 209) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (5 361 136) | 255 059 |
| Wpływy | 11 102 519 | 4 983 948 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | 7 430 794 | 3 562 288 |
| Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału | - | 990 |
| Zaciągnięcia kredytów i pożyczek | 3 671 725 | 1 420 670 |
| Wydatki | (6 552 006) | (4 548 345) |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | (2 975 000) | (2 095 000) |
| Spłaty kredytów i pożyczek | (2 781 861) | (1 568 408) |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | (514 130) | (646 828) |
| Odsetki zapłacone | (281 015) | (238 109) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 4 550 513 | 435 603 |
| Przepływy pieniężne netto - razem | 10 349 939 | (4 176 431) |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu | 7 662 368 | 11 838 799 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu | 18 012 307 | 7 662 368 |

w tys. zł

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

| | 01.10.2018- 31.12.2018 | 01.01.2018- 31.12.2018 | 01.10.2017- 31.12.2017 | 01.01.2017- 31.12.2017 |
|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do | 1 445 587 | 5 174 209 | 1 204 956 | 4 703 187 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych | 1 218 932 | 4 397 291 | - | - |
| Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 197 597 | 688 604 | - | - |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | 29 058 | 88 314 | - | - |
| Koszty odsetkowe | (353 537) | (1 111 153) | (219 261) | (917 638) |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 092 050 | 4 063 056 | 985 695 | 3 785 549 |
| Przychody prowizyjne | 509 808 | 1 900 245 | 519 710 | 1 997 881 |
| Koszty prowizyjne | (94 398) | (283 342) | (71 098) | (271 233) |
| Wynik z tytułu prowizji | 415 410 | 1 616 903 | 448 612 | 1 726 648 |
| Przychody z tytułu dywidend | 246 | 492 607 | 27 276 | 299 518 |
| Zyski (straty) netto na udziałach w podmiotach powiązanych | - | (65) | (288) | (288) |
| Wynik handlowy i rewaluacja | 41 165 | 175 990 | 43 664 | 183 229 |
| Wynik na pozostałych instrumentach finansowych | (10 471) | 40 522 | 14 813 | 44 614 |
| Pozostałe przychody operacyjne | 22 551 | 154 335 | 22 852 | 83 763 |
| Zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa | 364 765 | 364 765 | - | - |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych | (315 901) | (799 937) | (157 294) | (540 375) |
| Koszty operacyjne w tym: | (763 444) | (3 023 043) | (682 267) | (2 679 341) |
| -Koszty pracownicze i Koszty działania | (657 647) | (2 590 275) | (590 762) | (2 323 197) |
| -Amortyzacja | (73 931) | (280 350) | (71 256) | (274 954) |
| -Pozostałe koszty operacyjne | (31 866) | (152 418) | (20 249) | (81 190) |
| Podatek od instytucji finansowych | (122 782) | (427 069) | (97 646) | (387 987) |
| Zysk przed opodatkowaniem | 723 589 | 2 658 064 | 605 417 | 2 515 330 |
| Obciążenie z tytułu podatku dochodowego | (100 928) | (490 903) | (156 254) | (599 174) |
| Zysk za okres | 622 661 | 2 167 161 | 449 163 | 1 916 156 |
| Zysk na akcję | | | | |
| Podstawowy (zł/akcja) | 6,41 | 21,73 | 4,63 | 19,30 |
| Rozwodniony (zł/akcja) | 6,35 | 21,69 | 4,61 | 19,27 |

w tys. zł

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

| | 01.10.2018- za okres: 31.12.2018 | 01.01.2018- 31.12.2018 | 01.10.2017- 31.12.2017 | 01.01.2017- 31.12.2017 |
|--|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Zysk za okres | 622 661 | 2 167 161 | 449 163 | 1 916 156 |
| Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego: | 260 315 | 331 641 | 80 103 | 438 053 |
| Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży brutto | - | - | 120 365 | 515 926 |
| Podatek odroczony | - | - | (22 869) | (98 026) |
| Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto | 17 306 | 30 274 | (21 473) | 24 880 |
| Podatek odroczony | (3 288) | (5 752) | 4 080 | (4 727) |
| Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto | 304 070 | 379 159 | - | - |
| Podatek odroczony | (57 773) | (72 040) | - | - |
| Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego: | (17 891) | 18 865 | (7 504) | (7 504) |
| Wycena kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto | (21 538) | 10 412 | - | - |
| Podatek odroczony | 4 092 | (1 978) | - | - |
| Wynik ze sprzedaży instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto | - | (142) | - | - |
| Podatek bieżący | - | 12 | - | - |
| Rezerwa na odprawy emerytalne-zyski/straty aktuarialne brutto | (550) | 13 038 | (9 264) | (9 264) |
| Podatek odroczony | 105 | (2 477) | 1 760 | 1 760 |
| Inne całkowite dochody netto razem | 242 424 | 350 506 | 72 599 | 430 549 |
| CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY | 865 085 | 2 517 667 | 521 762 | 2 346 705 |

w tys. zł

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

| | 31.12.2018 | 30.09.2018 | 31.12.2017 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| AKTYWA | | | |
| Gotówka i operacje z bankami centralnymi | 8 841 902 | 6 785 568 | 4 114 801 |
| Należności od banków | 2 859 479 | 1 666 604 | 2 012 118 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 9 776 705 | 9 739 679 | 3 421 547 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 52 554 | 81 132 | 146 724 |
| Należności od klientów w tym: | 117 492 490 | 98 110 623 | 90 537 003 |
| - wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 114 968 181 | 97 042 703 | - |
| - wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 1 455 169 | - | - |
| - wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | 1 069 140 | 1 067 920 | - |
| Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 177 482 | 259 599 | - |
| Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | - | - | 25 784 029 |
| Inwestycyjne aktywa finansowe w tym: | 36 372 113 | 32 470 131 | - |
| - dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 35 439 836 | 31 523 313 | - |
| - dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy | 131 005 | 125 320 | - |
| - kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 801 272 | 821 498 | - |
| Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone | 2 396 937 | 2 376 937 | 2 377 037 |
| Wartości niematerialne | 775 908 | 488 130 | 459 976 |
| Wartość firmy | 1 688 516 | 1 688 516 | 1 688 516 |
| Rzeczowy majątek trwały | 870 686 | 814 404 | 821 532 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto | 950 886 | 802 144 | 709 867 |
| Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży | 11 123 | 12 702 | 8 |
| Pozostałe aktywa | 771 783 | 918 544 | 790 110 |
| Aktywa razem | 183 038 564 | 156 214 713 | 132 863 268 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY | | | |
| Zobowiązania wobec banków | 1 039 979 | 1 683 343 | 1 414 448 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 903 170 | 840 523 | 578 798 |
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 1 238 002 | 1 128 754 | 1 263 859 |
| Zobowiązania wobec klientów | 139 469 776 | 114 933 480 | 102 155 522 |
| Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 8 233 994 | 7 757 304 | 1 479 667 |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 543 940 | 2 540 610 | 1 488 602 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 3 311 969 | 3 138 730 | 1 240 244 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 186 769 | 75 460 | 61 143 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym | 58 143 | 44 478 | 25 384 |
| Pozostałe rezerwy | 83 644 | 72 183 | 57 216 |
| Pozostałe zobowiązania | 2 108 821 | 2 039 467 | 2 259 548 |
| Zobowiązania razem | 159 178 207 | 134 254 332 | 112 024 431 |
| Kapitały | | | |
| Kapitał akcyjny | 1 020 883 | 993 335 | 993 335 |
| Pozostałe kapitały | 18 150 998 | 17 143 655 | 16 176 183 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | 1 030 661 | 788 237 | 712 303 |
| Zyski zatrzymane | 1 490 654 | 1 490 654 | 1 040 860 |
| Wynik roku bieżącego | 2 167 161 | 1 544 500 | 1 916 156 |
| Kapitały razem | 23 860 357 | 21 960 381 | 20 838 837 |
| Zobowiązania i kapitały razem | 183 038 564 | 156 214 713 | 132 863 268 |

w tys. zł

IX. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Santander Bank Polska S.A.

| Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | Kapitał akcyjny | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego | Razem |
|---|------------------|--------------------|-------------------------------|--|-------------------|
| | | | | | |
| 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) |
| Wpływ wdrożenia MSSF 9 (reklasyfikacja Visa Inc) | - | - | (17 939) | 17 939 | - |
| Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone) | 993 335 | 16 176 183 | 680 025 | 2 756 489 | 20 606 032 |
| Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9 | - | - | - | 218 466 | 218 466 |
| Całkowite dochody razem | - | - | 350 506 | 2 167 161 | 2 517 667 |
| <i>Zysk za okres</i> | - | - | - | 2 167 161 | 2 167 161 |
| <i>Inne całkowite dochody</i> | - | - | 350 506 | - | 350 506 |
| Emisja akcji* | 27 548 | - | - | - | 27 548 |
| Sprzedaż akcji powyżej wartości nominalnej | - | 1 004 291 | - | - | 1 004 291 |
| Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne 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 | - | 12 446 | - | - | 12 446 |
| Stan na 31.12.2018 | 1 020 883 | 18 150 998 | 1 030 661 | 3 657 815 | 23 860 357 |

* W dniu 9.11.2018 r. Santander Bank Polska S.A. powziął informację o zarejestrowaniu w dniu 9.11.2018 r. przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zmiany Statutu Banku polegającej na podwyższeniu kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. w związku z podziałem Deutsche Bank Polska S.A. Zmiana Statutu Banku została przyjęta przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 29.05.2018 r. Zarejestrowana zmiana Statutu obejmuje podwyższenie kapitału Santander Bank Polska S.A. Kapitał zakładowy Banku został podniesiony z kwoty 993 334 810 zł do kwoty 1 020 883 050 zł, czyli o kwotę 27 548 240 zł.

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 030 661 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 544 394 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 542 291 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (66 907) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 883 tys. zł.

w tys. zł

| | Kapitał akcyjny | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Zyski zatrzymane oraz wynik bieżącego roku | Razem |
|---|--------------------|-----------------------|-------------------------------------|--|-------------------|
| Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | | | | | |
| 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) |
| Wpływ wdrożenia MSSF 9 (reklasyfikacja Visa Inc) | - | - | (17 939) | 17 939 | - |
| Kapitały według stanu na 1.01.2018 (przekształcone) | 993 335 | 16 176 183 | 680 025 | 2 756 489 | 20 606 032 |
| Pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF 9* | - | - | - | 218 466 | 218 466 |
| Całkowite dochody razem | - | - | 108 082 | 1 544 500 | 1 652 582 |
| <i>Zysk za okres</i> | - | - | - | 1 544 500 | 1 544 500 |
| <i>Inne dochody całkowite</i> | - | - | 108 082 | - | 108 082 |
| Wynik na sprzedaży kapitałowych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne 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 płać w formie akcji | - | 9 394 | - | - | 9 394 |
| Stan na 30.09.2018 | 993 335 | 17 143 655 | 788 237 | 3 035 154 | 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 788 237 tys. zł znajduje się wycena dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych w wysokości odpowiednio: 298 097 tys. zł i 559 736 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.

w tys. zł

| Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | Kapitał akcyjny | Pozostałe kapitały | Kapitał z aktualizacji wyceny | Zyski zatrzymane | Razem |
|--|-----------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------|
| | | | | oraz wynik roku bieżącego | |
| Kapitały według stanu na 31.12.2016 | 992 345 | 15 132 993 | 281 754 | 2 622 428 | 19 029 520 |
| Całkowite dochody razem | - | - | 430 549 | 1 916 156 | 2 346 705 |
| Zysk za okres | - | - | - | 1 916 156 | 1 916 156 |
| Inne całkowite dochody | - | - | 430 549 | - | 430 549 |
| 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 | - | (2 512) | - | - | (2 512) |
| Stan na 31.12.2017 | 993 335 | 16 176 183 | 712 303 | 2 957 016 | 20 838 837 |

*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 712 303 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 237 275 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 566 134. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (91 429) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 323 tys. zł.

w tys. zł

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

| | za okres: | 01.01.2018- 31.12.2018 | 01.01.2017- 31.12.2017 |
|---|-----------|---------------------------|---------------------------|
| Zysk przed opodatkowaniem | | 2 658 064 | 2 515 330 |
| Korekty razem: | | | |
| Amortyzacja | | 280 350 | 274 954 |
| Zysk z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa | | (364 765) | - |
| Zysk z działalności inwestycyjnej | | (78 408) | (58 698) |
| Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości | | 13 054 | 8 342 |
| | | 2 508 295 | 2 739 928 |
| Zmiany: | | | |
| Stanu rezerw | | 21 523 | 16 255 |
| Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | | (6 369 088) | (1 469 353) |
| Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających | | 418 542 | (1 462 967) |
| Stanu należności od banków | | (99 654) | (273) |
| Stanu należności od klientów | | (8 366 572) | (3 434 613) |
| Stanu zobowiązań wobec banków | | (4 164 926) | 201 824 |
| Stanu zobowiązań wobec klientów | | 23 435 073 | (636 987) |
| Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | | 6 754 327 | 1 479 667 |
| Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań | | (355 130) | 278 379 |
| | | 11 274 095 | (5 028 068) |
| Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej | | (516 747) | (522 528) |
| Dywidendy | | (491 480) | (298 972) |
| Podatek dochodowy zapłacony | | (580 950) | (411 583) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | | 12 193 213 | (3 521 223) |
| Wpływy | | 5 638 949 | 3 934 371 |
| Zbycie udziałów w podmiotach zależnych | | 35 | - |
| Zbycie / zapadalność aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | | - | 3 012 773 |
| Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych | | 4 383 747 | - |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego | | 73 277 | 22 226 |
| Dywidendy otrzymane | | 491 480 | 298 972 |
| Odsetki otrzymane | | 690 410 | 600 400 |
| Wydatki | | (10 411 044) | (3 818 079) |
| Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa pomniejszone o przejęte środki pieniężne | | (186 482) | - |
| Nabycie udziałów w podmiotach powiązanych pomniejszone o przejęte środki pieniężne | | (19 990) | - |
| Nabycie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | | - | (3 491 908) |
| Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych | | (9 728 225) | - |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego | | (476 347) | (326 171) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | (4 772 095) | 116 292 |
| Wpływy | | 5 659 259 | 2 031 978 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | | 4 290 794 | 1 988 788 |
| Wpływy z emisji akcji i dopłat do kapitału | | - | 990 |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek | | 1 368 465 | 42 200 |
| Wydatki | | (2 808 677) | (2 675 575) |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | | (1 235 000) | (1 430 000) |
| Spłaty kredytów i pożyczek | | (1 173 101) | (630 728) |
| Dywidendy na rzecz właścicieli | | (307 627) | (535 866) |
| Odsetki zapłacone | | (92 949) | (78 981) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | | 2 850 582 | (643 597) |
| Przepływy pieniężne netto - razem | | 10 271 700 | (4 048 528) |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu | | 7 506 027 | 11 554 555 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu | | 17 777 727 | 7 506 027 |

XI. Przejęcie kontroli nad zorganizowaną częścią przedsiębiorstwa

Podsumowanie przejęcia

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

Uzasadnienie biznesowe transakcji

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

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

W wyniku wyłączenia z zakresu transakcji portfela walutowych kredytów hipotecznych, udział tych kredytów w Banku przejmującym zmniejszył się do 9,2%.

Wstępna cena nabycia

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

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

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

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące płatności:

Przekazana zapłata

| | |
|---------------------------|------------------|
| Gotówka | 257 960 |
| Emisja akcji podziałowych | 1 031 839 |
| Razem | 1 289 799 |

w tys. zł

Ostateczna cena nabycia

Ze względu na to, że termin ustalenia ceny początkowej był znacznie odległy od terminu uiszczenia płatności na podstawie umowy, strony uzgodniły, że ostateczna cena nabycia będzie równa wstępnej cenie nabycia skorygowanej o ostateczną wartość aktywów ważonych ryzykiem, która stanowi element ceny i będzie uwzględniać wpływ zmian istotnych wolumenów biznesowych – kredytów, depozytów klientów i wartości zarządzanych środków klientów. Oczekiwane jest, że ostateczne rozliczenie ceny nabycia ma nastąpić do końca marca 2019 r.

Analiza przejętych aktywów i zobowiązań w dniu połączenia

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

W poniższych tabelach przedstawiono wartość godziwą nabytych aktywów i zobowiązań.

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

w tys. zł

Udziały niekontrolujące

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

Wyliczenie wstępnego zysku z tytułu nabycia

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

Wstępny zysk z tytułu nabycia

| | |
|--|------------------|
| Przekazana zapłata | 1 289 799 |
| Minus: wartość godziwa zidentyfikowanych aktywów netto | (1 677 532) |
| Razem | (387 733) |

Przekazana zapłata – wpływ na zestawienie przepływów pieniężnych

Wydatki dotyczące nabytych aktywów i zobowiązań, pomniejszone o przejęte środki pieniężne

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

Koszty powiązane z nabyciem

W 2018 r. Santander Bank Polska S.A. poniósł koszty nabycia w wysokości 108 870 tys. zł. Były one związane z procesem przygotowania zasobów wewnętrznych i możliwości technicznych, do przeprowadzenia migracji rekordów klientów z wydzielanej działalności. Koszty te wykazano w pozycji kosztów działania banku w rachunku zysków i strat oraz w pozycji przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Poniższa tabela przedstawia funkcjonalny podział ww. kosztów:

| | |
|--------------------------------------|----------------|
| Wynagrodzenia i premie | 26 529 |
| Koszty konsultacji i doradztwa | 30 061 |
| Eksploatacja systemów informacyjnych | 10 330 |
| Koszty administracyjne | 23 364 |
| Koszty marketingu i komunikacji | 12 899 |
| Pozostałe | 5 687 |
| Razem | 108 870 |

Ponadto Santander Bank Polska S.A. rozpoznał dodatkowe odpisy na oczekiwane straty kredytowe przejęte w transakcji nabycia na kwotę 130 473 tys. zł.

XII. Przegląd sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2018 roku

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

| | |
|--|---|
| Dochody ogółem | <ul style="list-style-type: none"> Dochody ogółem Grupy Santander Bank Polska S.A. za 2018 r. wyniosły 8 736,4 mln zł i były wyższe o 12,5% r/r. Po wyłączeniu z dochodów ogółem zysku z nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (387,7 mln zł), porównywalne dochody ogółem wzrosły o 7,5% r/r. |
| Wynik odsetkowy | <ul style="list-style-type: none"> Wynik z tytułu odsetek zwiększył się o 8,8% r/r do 5 742,4 mln zł przy zawężającej się marży odsetkowej netto w otoczeniu stabilnie niskich stóp procentowych, odzwierciedlając: <ul style="list-style-type: none"> ✓ dynamiczny wzrost bazy oprocentowanych aktywów netto Grupy pod wpływem akcji kredytowej i przejęcia aktywów Deutsche Bank Polska S.A. (18,8 mld zł należności kredytowych z dniem 9 listopada 2018 r.); ✓ zwiększenie bazy finansującej rosnące aktywa (depozyty, kredyty z międzynarodowych instytucji finansowych, emisje własne); ✓ korzystną strukturę bilansu Grupy (z wysokim udziałem kredytów detalicznych oraz niskokosztowych środków bieżących); ✓ elastyczne zarządzanie parametrami oferty cenowej i produktowej. |
| Wynik z tytułu prowizji | <ul style="list-style-type: none"> Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 2,2% do 2 057,8 mln zł w efekcie następujących zmian: <ul style="list-style-type: none"> ✓ wzrost dochodów prowizyjnych z rosnących portfeli kredytowych, operacji walutowych (przy wsparciu tendencji wzrostowej kursów walut obcych) i powiększającej się bazy kart debetowych o wysokiej transakcyjności; ✓ spadek/stabilizacja dochodów prowizyjnych z działalności maklerskiej, ubezpieczeniowej i dystrybucji funduszy inwestycyjnych pod wpływem uwarunkowań zewnętrznych (niekorzystna koniunktura giełdowa i regulacje modyfikujące modele biznesowe w zakresie bancassurance i firm inwestycyjnych); ✓ stabilizacja dochodów prowizyjnych z kart kredytowych m.in. w wyniku spadku transakcji gotówkowych i przelewów realizowanych kartą oraz zmiany preferencji klientów w kierunku kredytu gotówkowego; ✓ spadek dochodów prowizyjnych z obsługi rachunków pod wpływem działań promocyjnych Banku oraz korzystnych z punktu widzenia klienta zmian w taryfie prowizji i opłat. |
| Pozostałe dochody ¹⁾ | <ul style="list-style-type: none"> Pozostałe dochody osiągnęły poziom 936,2 mln zł, a w ujęciu porównywalnym (bez 387,7 mln zł zysku z nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A.) wyniosły 548,5 mln zł i zwiększyły się o 15,8% r/r na skutek rozpoznania 44,3 mln zł zysku ze sprzedaży nieruchomości we Wrocławiu oraz wyższych dochodów z tytułu dywidend (głównie ze spółek z Grupy Aviva). Dochody ogółem zostały powiększone o 21,6 mln zł z reklasyfikacji akcji Visa Inc. z portfela instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do instrumentów dłużnych wycenianych obowiązkowo w wartości godziwej przez wynik finansowy. |
| Koszty ogółem | <ul style="list-style-type: none"> Koszty ogółem wyniosły 3 769,0 mln zł i zwiększyły się o 11,8% r/r przy wzroście kosztów pracowniczych i działania o 10,3% r/r, głównie za sprawą wzrostu skali działania i strategicznych projektów rozwojowych. Wyłączając dwa sztandarowe projekty, tj. rebranding (66,4 mln zł) oraz przejęcie i integracja zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. (108,9 mln zł), porównywalne koszty ogółem Grupy wzrosły o 7,0% r/r (o 5,1% bez rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa), a koszty pracownicze i działania o 4,9% r/r. |
| Koszty/dochody | <ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik efektywności operacyjnej (C/I) wyniósł 43,1% wobec 43,4% za 2017 r. W ujęciu porównywalnym wyniósł 43,0%. |
| Odpisy netto | <ul style="list-style-type: none"> Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wyniosły 1 137,7 mln zł wobec 690,5 mln zł w 2017 r. Pomijając wpływ zysku na sprzedaży wierzycelności kredytowych (21,6 mln zł w 2018 r. i 224,2 mln zł w 2017 r.) oraz odpisów utworzonych na należności przejęte w wyniku nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (130,5 mln zł), porównywalne odpisy netto z tytułu utraty wartości należności kredytowych wyniosły 1 028,8 mln zł i zwiększyły się o 12,5% r/r wraz z rosnącymi wolumenami biznesowymi i w wyniku implementacji MSSF 9. |
| Podatek od instytucji finansowych | <ul style="list-style-type: none"> Obciążenie z tytułu podatku od instytucji finansowych wyniosło 466,3 mln zł i wzrosło o 10,0% r/r wraz ze wzrostem bazy aktywów podlegających opodatkowaniu. |
| Zysk | <ul style="list-style-type: none"> Zysk przed opodatkowaniem wyniósł 3 426,2 mln zł i zwiększył się o 2,7% r/r. Zysk należny udziałowcom Santander Bank Polska S.A. wyniósł 2 365,2 mln zł i zwiększył się o 6,9% r/r. |

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

Podstawowe dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2018 r. (cd.)

| | |
|--|--|
| Współczynnik kapitałowy | <ul style="list-style-type: none"> Całkowity współczynnik kapitałowy osiągnął poziom 16,70% (16,69% na 31 grudnia 2017 r.), zapewniający bezpieczeństwo prowadzonej działalności i stabilny wzrost. |
| ROE | <ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE) wyniósł 11,9% (12,2% na 31 grudnia 2017 r.). |
| Jakość kredytów | <ul style="list-style-type: none"> Wskaźnik kredytów niepracujących wyniósł 4,5% na 31 grudnia 2018 r. wobec 5,8% na 31 grudnia 2017 r. przy relacji odpisów z tytułu utraty wartości do średniego stanu należności kredytowych brutto na poziomie 0,90% wobec 0,63% rok wcześniej. |
| Należności od klientów | <ul style="list-style-type: none"> Należności brutto od klientów zwiększyły się w skali roku o 25,9% do 141 845,4 mln zł w wyniku wzrostu kredytów dla klientów indywidualnych o 29,2% r/r do 74 696,4 mln zł oraz należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 22,8% r/r do 58 929,5 mln zł. Wysoka dynamika wzrostu należności kredytowych to połączony efekt dynamicznej akcji kredytowej Grupy oraz przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. z dniem 9 listopada 2018 r. wraz portfelem należności kredytowych o wartości 18,8 mld zł. |
| Zobowiązania wobec klientów | <ul style="list-style-type: none"> Zobowiązania wobec klientów zwiększyły się o 34,2% r/r do 149 616,7 mln zł na skutek wzrostu zobowiązań wobec klientów indywidualnych o 35,7% r/r do 88 211,4 mln zł oraz zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o 32,1% r/r do 61 405,3 mln zł. Przyspieszony wzrost zobowiązań wobec klientów odzwierciedla skuteczną akwizycję środków depozytowych przez Santander Bank Polska S.A. oraz przejęcie wydzielonej części depozytów klientów Deutsche Bank Polska S.A. o wartości 13 mld zł. |
| Kredyty/depozyty | <ul style="list-style-type: none"> Stosunek klientów kredytów netto do depozytów na poziomie 91,9% w dniu 31 grudnia 2018 r. wobec 96,7% w dniu 31 grudnia 2017 r. |
| Aktywa w zarządzaniu | <ul style="list-style-type: none"> Łączna wartość aktywów netto funduszy inwestycyjnych i portfeli aktywów zarządzanych przez Santander TFI S.A. wyniosła 15,4 mld zł i zmniejszyła się w skali roku o 6,1%. |
| Portfel inwestycji i ubezpieczeń nabyty z częścią Deutsche Bank Polska S.A. | <ul style="list-style-type: none"> W wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank S.A., portfel funduszy inwestycyjnych utrzymywanych przez klientów Grupy zwiększył się o 2,1 mld zł, a portfel ubezpieczeń o 1,2 mld zł wg stanu na 31.12.2018 r. |
| Bankowość elektroniczna | <ul style="list-style-type: none"> Liczba klientów z dostępem do serwisu bankowości elektronicznej Santander24 wyniosła 4,0 mln (+18,6% r/r). Liczba klientów „Digital” (logujących się do systemu Santander24 przynajmniej raz w miesiącu) wyniosła ponad 2,4 mln (+13,2% r/r), w tym dostęp do usług mobilnych miało ponad 1,3 mln klientów (+22,1% r/r). Baza kart płatniczych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (bez kart przedpłaconych) obejmowała blisko 4 mln instrumentów debetowych (+9,9% r/r) oraz ponad 1,3 mln kart kredytowych Santander Bank Polska S.A. i Santander Consumer Bank S.A. (+4,3% r/r). |
| Baza klientów | <ul style="list-style-type: none"> Baza klientów bankowych liczyła blisko 7 mln, z czego 4,9 mln to klienci Santander Bank Polska S.A. |

Rodzaj wpływu

Wybrane czynniki wpływające na porównywalność okresów ujętych w rachunku zysków i strat Grupy Santander Bank Polska S.A.

| | 2018 r. | 2017 r. |
|---|---|--|
| Zysk z nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa | <ul style="list-style-type: none"> 387,7 mln zł - zysk powstały z rozliczenia transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (nadwyżka wartości godziwej przejętych aktywów netto ponad cenę nabycia) | <ul style="list-style-type: none"> Brak transakcji nabycia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części |
| Zmiana klasyfikacji uprzywilejowanych akcji zamiennych VISA Inc. | <ul style="list-style-type: none"> 21,6 mln zł - wpływ reklasyfikacji akcji VISA Inc. z instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy | <ul style="list-style-type: none"> Kwalifikacja wg MSR 39 do portfela dostępnych do sprzedaży inwestycyjnych instrumentów kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody. |
| Wynik brutto na sprzedaży wierzycielności kredytowych | <ul style="list-style-type: none"> 21,6 mln zł ze sprzedaży wierzycielności Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. | <ul style="list-style-type: none"> 224,2 mln zł ze sprzedaży wierzycielności Santander Bank Polska S.A. i SCB S.A. |
| Przychody z tytułu dywidend | <ul style="list-style-type: none"> 100,1 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"> 76,8 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"> 51,4 mln zł, w tym 44,3 mln zł ze sprzedaży nieruchomości Santander Bank Polska S.A. we Wrocławiu | <ul style="list-style-type: none"> 11,5 mln zł |
| Wynik na sprzedaży instrumentów kapitałowych | <ul style="list-style-type: none"> Brak analogicznych zysków | <ul style="list-style-type: none"> 26,5 mln zł, w tym odpowiednio 10,8 mln zł i 13,5 mln zł zysku ze sprzedaży wszystkich posiadanych akcji Polimex-Mostostal S.A. i PBG S.A. z portfela inwestycji kapitałowych Santander Bank Polska S.A. |
| Odpis na należności od klientów przejęte w wyniku nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa | <ul style="list-style-type: none"> 130,5 mln zł | <ul style="list-style-type: none"> Brak transakcji nabycia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części |
| Koszty związane z projektem przejęcia zorganizowanej części przedsiębiorstwa | <ul style="list-style-type: none"> 108,9 mln zł - koszty projektu mającego na celu przejęcie i integrację wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. | <ul style="list-style-type: none"> 14,1 mln zł |
| Koszty rebrandingu | <ul style="list-style-type: none"> 66,4 mln zł | <ul style="list-style-type: none"> Brak analogicznych kosztów |
| Zawiązania i rozwiązania rezerw oraz pozostałe przychody dotyczące spraw spornych i innych aktywów | <ul style="list-style-type: none"> -61,8 mln zł - łączny wpływ spraw spornych na wynik finansowy Grupy za 2018 r. będący sumą zawiązań rezerw na sprawy sporne i inne aktywa (wykazanych w pozostałych kosztach operacyjnych) oraz rozwiązań rezerw i pozostałych przychodów (prezentowanych w pozostałych przychodach operacyjnych) | <ul style="list-style-type: none"> 8,0 mln zł |

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

| | |
|---------------------------|--|
| Wzrost gospodarczy | <ul style="list-style-type: none"> Wzrost gospodarczy nadal na wysokim poziomie. Dane wskazujące na osłabienie koniunktury w strefie euro, zwłaszcza w odniesieniu do handlu zagranicznego. Negatywna korekta prognozy światowego wzrostu gospodarczego przez instytucje międzynarodowe. Zawirowania w niektórych gospodarkach wschodzących, w szczególności w Turcji, Argentynie i Brazylii. |
| 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 na poziomie około 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 poniżej 2% r/r. Znaczący 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"> Wzrost protekcjonizmu ceł w handlu międzynarodowym. Zawarcie umowy USMCA (United States–Mexico–Canada Agreement). Spowolnienie wzrostu polskiego eksportu za sprawą obniżenia popytu zagranicznego |
| 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 sytuację polityczną we Włoszech. Ograniczona zmienność złotego wobec walut obcych. Spadek rentowności polskich obligacji skarbowych. |

Zysk Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

- W 2018 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 3 426,2 mln zł, tj. wyższy o 2,7% r/r. Wśród czynników kształtujących poziom zysku na szczególną uwagę zasługują następujące:
 - ✓ przedsięwzięcia strategiczne Grupy, zwłaszcza rebranding oraz przejęcie i integracja wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.;
 - ✓ dynamiczny wzrost podstawowych wolumenów biznesowych (poprzez rozwój organiczny oraz przejęcie z dniem 9 listopada 2018 r. wybranych portfeli Deutsche Bank Polska S.A.), który przełożył się na przyrost wyniku Grupy z tytułu odsetek i prowizji odpowiednio o 8,8% r/r i 2,2% r/r.

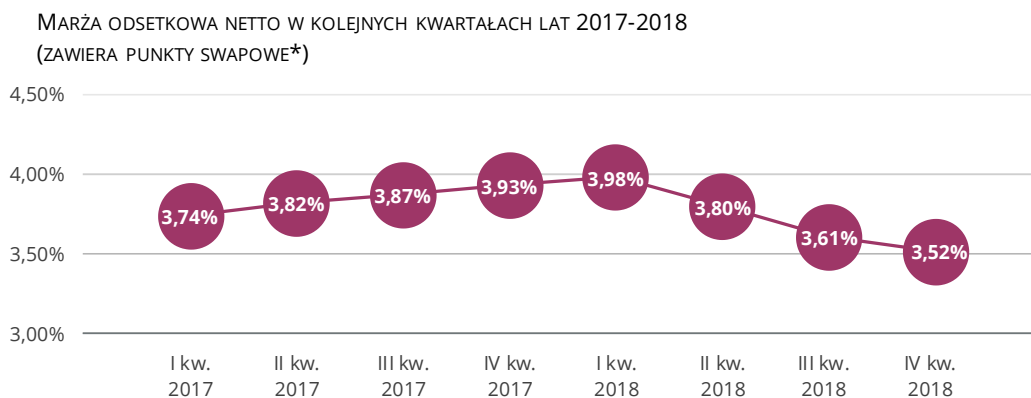
Wybrane składowe zysku Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. przed opodatkowaniem

Dochody ogółem

- Dochody ogółem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 2018 r. wyniosły 8 736,4 mln zł i były wyższe niż w tym samym okresie ubiegłego roku o 12,5%. Pomijając zysk z nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. w wysokości 387,7 mln zł, porównywalne dochody zwiększyły się o 7,5% r/r pod wpływem wyników Grupy z działalności podstawowej.

Wynik z tytułu odsetek

- Wynik z tytułu odsetek za 2018 r. osiągnął wartość 5 742,4 mln zł i wzrósł o 8,8% r/r dzięki wzrostowi bazy aktywów oprocentowanych netto i finansujących je depozytów, korzystnej strukturze bilansu Grupy oraz elastycznemu zarządzaniu parametrami oferty bankowej.
- Koszty odsetkowe Grupy zwiększyły się o 17,5% r/r do 1 471,4 mln zł i prześcignęły tempo wzrostu przychodów odsetkowych, które w tym samym czasie przyrosły o 10,5% do 7 213,8 mln zł:



* 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.

- Po serii systematycznych wzrostów, utrzymujących się od początku 2017 r., począwszy od II kwartału 2018 r. kwartalna marża odsetkowa netto (annualizowana w ujęciu kwartalnym) stopniowo zawężała się, osiągając w IV kwartale 2018 r. 3,52% (-0,41 p.p. r/r). Powodem spadku marży były rosnące koszty finansowania aktywów w związku z przyspieszoną akwizycją środków depozytowych oraz wyższą aktywnością Grupy w zakresie emisji własnych papierów wartościowych w ramach przygotowań do przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. Pod wpływem powiększających się wolumenów kredytowych Grupy (kredytów gotówkowych, kredytów hipotecznych, kredytów gospodarczych) oraz portfeli inwestycyjnych papierów dłużnych rosły też przychody odsetkowe, nie dorównując jednak rocznej dynamice kosztów odsetkowych.
- Zgodnie z tendencją spadkową marży kwartalnej (annualizowanej w ujęciu kwartalnym), skumulowana marża odsetkowa netto (kalkulowana w ujęciu rocznym) zmniejszyła się z 3,84% w 2017 r. do 3,68% w 2018 r.

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 | 2018 | 2017 |
| Odpis na należności od banków | (0,1) | - | - | (0,1) | |
| Odpis na należności od klientów | (125,5) | 4,0 | (1 020,9) | (1 142,4) | (733,6) |
| Przychód z tytułu należności odzyskanych | - | - | 11,9 | 11,9 | 43,5 |
| Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe | (5,0) | 4,5 | (6,6) | (7,1) | (0,4) |
| Razem | (130,6) | 8,5 | (1 015,6) | (1 137,7) | (690,5) |

1) Wycena odpisów z tytułu utraty wartości należności kredytowych zgodnie z MSSF 9 wg modelu strat oczekiwanych.

2) Wycena odpisów z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR 39 wg modelu strat poniesionych.

- W 2018 r. obciążenie rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z tytułu odpisów związanych z utratą wartości należności kredytowych wyniosło 1 137,7 mln zł wobec 690,5 mln zł w poprzednim roku.
- Wzrost salda odpisów odzwierciedla m.in.
 - ✓ niższy zysk ze sprzedaży wymagalnych wierzytelności w 2018 r. (21,6 mln zł) w porównaniu z 2017 r. (224,2 mln zł);
 - ✓ dodatkowy odpis na należności od klientów przejęte w wyniku nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. w wysokości 130,5 mln;
 - ✓ dynamiczny wzrost portfela kredytowego Grupy;
 - ✓ wpływ wdrożenia MSSF 9 i aktualizacji parametrów stosowanych w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych oraz deprecjacji złotego.

Koszty ogółem

- Całkowite koszty Grupy Santander Bank Polska S.A. osiągnęły poziom 3 769,0 mln zł i były wyższe w porównaniu z poprzednim rokiem o 11,8% r/r.
- Wyłączając dwa sztandarowe projekty Santander Bank Polska, tj. rebranding (66,4 mln zł) i przejęcie wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. (108,9 mln zł), porównywalne koszty ogółem Grupy wzrosły o 7,0% r/r, głównie za sprawą wyższych o 110,5 % r/r rezerw zawiązanych na zobowiązania sporne i ujętych w pozostałych kosztach operacyjnych. Pomijając wpływ ww. rezerw, wzrost bazy kosztowej wyniósł 5,1% r/r i był zdeterminowany przez koszty pracownicze i działania.
- W ujęciu porównywalnym (tj. z pominięciem wpływu obu ww. projektów), koszty pracownicze i działania zwiększyły się o 4,9% r/r ze względu na wzrost zatrudnienia w Grupie wraz z przejęciem zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A., wprowadzenie nowych schematów premiovych dla pracowników, realizację projektów informatycznych wspierających transformację cyfrową oraz programy strategiczne i operacyjne, zakup wyposażenia do nowego modelu oddziałów i oddanego do użytku w 2018 r. budynku Centrum Wsparcia Biznesu we Wrocławiu, a także wyższe koszty usług obcych.
- Wskaźnik efektywności kosztowej Grupy osiągnął poziom 43,1% w porównaniu z 43,4% za 2017 r. W ujęciu porównywalnym pozostał na zbliżonym poziomie (43,0%).

Wybrane wskaźniki

| Wybrane wskaźniki finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. | 2018 | 2017 |
|---|--------|--------|
| Koszty / dochody | 43,1% | 43,4% |
| Wynik z tytułu odsetek / dochody ogółem | 65,7% | 68,0% |
| Marża odsetkowa netto ¹⁾ | 3,68% | 3,84% |
| Wynik z tytułu prowizji / dochody ogółem | 23,6% | 25,9% |
| Należności netto od klientów / zobowiązania wobec klientów | 91,9% | 96,7% |
| Wskaźnik kredytów niepracujących ²⁾ | 4,5% | 5,8% |
| Wskaźnik pokrycia rezerwą kredytów niepracujących ³⁾ | 52,3% | 63,1% |
| Wskaźnik kosztu ryzyka kredytowego ⁴⁾ | 0,90% | 0,63% |
| ROE (zwrot z kapitału) ⁵⁾ | 11,9% | 12,2% |
| ROTE (zwrot z kapitału materialnego) ⁶⁾ | 14,1% | 14,3% |
| ROA (zwrot z aktywów) ⁷⁾ | 1,3% | 1,5% |
| Współczynnik kapitałowy ⁸⁾ | 16,70% | 16,69% |
| Współczynnik kapitału Tier I ⁹⁾ | 14,83% | 15,28% |
| Wartość księgową na jedną akcję (w zł) | 261,23 | 235,00 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) ¹⁰⁾ | 23,72 | 22,29 |

1) Wynik odsetkowy netto (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 okresu sprawozdawczego.

3) Odpisy na wyceniane w zamortyzowanym koszcie należności od klientów zakwalifikowane do koszyka 3 przez wartość brutto tych należności na koniec okresu sprawozdawczego.

4) Odpis z tytułu utraty wartości należności kredytowych za rok obrotowy do średniego stanu wycenianych w zamortyzowanym koszcie należności kredytowych brutto od klientów (z końca okresu sprawozdawczego i końca roku poprzedzającego).

5) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za rok obrotowy do średniego stanu kapitałów (z końca okresu sprawozdawczego i końca roku poprzedzającego) z wyłączeniem udziałów niekontrolujących, wyniku roku bieżącego i niepodzielonej części zysku.

6) Zysk należny akcjonariuszom jednostki dominującej za rok obrotowy do średniego stanu kapitału materialnego (z końca okresu sprawozdawczego i końca roku poprzedzającego) 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 rok obrotowy do średniego stanu aktywów ogółem (z końca okresu sprawozdawczego i końca roku poprzedzającego).

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. Współczynnik wypłacalności za 2018 r. został wyliczony z uwzględnieniem podwyższenia kapitału w związku z nabyciem zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. Bank jest w trakcie uzyskiwania stosowniej zgody nadzorczej.

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.