

Skrócone śródroczne jednostkowe
sprawozdanie finansowe
Santander Bank Polska S.A.
za okres 6 miesięcy
zakończony 30 czerwca 2020 roku

I. Skrócony rachunek zysków i strat.....	4
II. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
III. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
IV. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	7
V. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	8
VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
1. Informacja ogólna o emitencji	9
2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego	9
3. Sprawozdawczość według segmentów działalności	20
4. Zarządzanie ryzykiem	20
5. Zarządzanie kapitałem	20
6. Wynik z tytułu odsetek	21
7. Wynik z tytułu prowizji	22
8. Wynik handlowy i rewaluacja	22
9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	23
10. Pozostałe przychody operacyjne	23
11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	24
12. Koszty pracownicze	24
13. Koszty działania	25
14. Pozostałe koszty operacyjne	25
15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	26
16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi	26
17. Należności od banków	27
18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	27
19. Pochodne instrumenty zabezpieczające	27
20. Należności od klientów	28
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	30
22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	30
23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30
24. Zobowiązania wobec banków	30
25. Zobowiązania wobec klientów	31
26. Zobowiązania podporządkowane	31
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	32
28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	32

29. Pozostałe rezerwy	33
30. Pozostałe zobowiązania	34
31. Wartość godziwa	35
32. Zobowiązania warunkowe	39
33. Akcjonariusze posiadający co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na WZA Santander Bank Polska S.A.	42
34. Podmioty powiązane	43
35. Zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które mają wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy po koszcie zamortyzowanym	46
36. Niespłatenie pożyczki lub naruszenie postanowień umowy pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego	46
37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	46
38. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną poręczeń lub gwarancji	46
39. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów	46
40. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych oraz istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych	47
41. Dywidenda na akcję	47
42. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego	48

I. Skrócony rachunek zysków i strat

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019* dane	1.01.2019- 30.06.2019* dane
za okres:			przekształcone	przekształcone
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	1 255 025	2 768 871	1 563 343	3 109 892
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 046 170	2 347 289	1 339 899	2 649 137
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	198 194	391 879	185 977	382 953
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 661	29 703	37 467	77 802
Koszty odsetkowe	(195 294)	(478 725)	(387 816)	(763 109)
Wynik z tytułu odsetek Nota 6	1 059 731	2 290 146	1 175 527	2 346 783
Przychody prowizyjne	477 616	983 772	507 272	989 602
Koszty prowizyjne	(71 737)	(148 098)	(83 203)	(149 241)
Wynik z tytułu prowizji Nota 7	405 879	835 674	424 069	840 361
Przychody z tytułu dywidend	106 869	107 212	250 608	585 991
Wynik handlowy i rewaluacja	58 600	78 812	27 939	77 066
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	26 188	53 877	63 238	95 662
Pozostałe przychody operacyjne	14 789	30 932	32 321	49 595
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(340 010)	(737 062)	(253 273)	(432 902)
Koszty operacyjne w tym:	(753 295)	(1 760 608)	(818 795)	(1 841 315)
- Koszty pracownicze i Koszty działania	Nota 12,13	(522 422)	(650 387)	(1 527 605)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(86 980)	(176 478)	(93 257)	(182 645)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(39 738)	(80 720)	(42 169)	(82 508)
- Pozostałe koszty operacyjne	Nota 14	(104 155)	(32 982)	(48 557)
Podatek od instytucji finansowych	(141 185)	(277 662)	(140 959)	(284 282)
Zysk przed opodatkowaniem	437 566	621 321	760 675	1 436 959
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	Nota 15	(119 413)	(150 834)	(279 749)
Zysk za okres	318 153	384 861	609 841	1 157 210
Zysk na akcję				
Podstawowy (zł/akcja)	3,12	3,77	5,98	11,34
Rozwodniony (zł/akcja)	3,12	3,77	5,97	11,33

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

II. Skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019* dane	1.01.2019- 30.06.2019* dane
za okres:			przekształcone	przekształcone
Zysk za okres	318 153	384 861	609 841	1 157 210
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	427 702	465 011	175 049	186 961
Wycena i sprzedaż dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	547 777	537 687	207 045	157 223
Podatek odroczony	(104 078)	(102 161)	(39 338)	(29 872)
Wycena instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne brutto	(19 750)	36 401	9 065	73 593
Podatek odroczony	3 753	(6 916)	(1 723)	(13 983)
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(69 739)	(69 707)	(10 763)	(10 761)
Wycena i sprzedaż kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	(83 512)	(83 472)	(7 241)	(7 239)
Podatek odroczony i bieżący	15 868	15 860	(3 522)	(3 522)
Rezerwa na odprawy emerytalne - zyski/straty aktuarialne brutto	(2 587)	(2 587)	-	-
Podatek odroczony	492	492	-	-
Inne całkowite dochody netto razem	357 963	395 304	164 286	176 200
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY	676 116	780 165	774 127	1 333 410

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

III. Skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

	na dzień:	30.06.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	Nota 16	4 184 093	7 821 831
Należności od banków	Nota 17	3 937 724	3 851 564
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	2 752 713	2 066 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	30 546	37 608
Należności od klientów w tym:	Nota 20	118 932 497	118 356 427
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		117 029 139	116 566 001
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 135 482	923 811
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		767 876	866 615
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		2 169 867	1 851 171
Inwestycyjne aktywa finansowe w tym:	Nota 21	54 339 484	39 591 351
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		53 361 964	38 542 546
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		199 723	187 536
- kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		777 797	861 269
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		59 981	30 737
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	Nota 22	2 377 407	2 377 407
Wartości niematerialne		641 359	718 532
Wartość firmy		1 688 516	1 688 516
Rzeczowy majątek trwały		585 995	630 233
Aktywa z tytułu praw do użytkowania		673 868	767 280
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto		1 092 556	1 013 450
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	Nota 23	1 513	2 016
Pozostałe aktywa		834 577	666 748
Aktywa razem		194 302 696	181 471 487
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY			
Zobowiązania wobec banków	Nota 24	2 100 031	1 506 141
Pochodne instrumenty zabezpieczające	Nota 19	1 585 839	979 550
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Nota 18	2 868 149	1 857 837
Zobowiązania wobec klientów	Nota 25	154 407 464	144 760 017
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu		59 956	30 774
Zobowiązania podporządkowane	Nota 26	2 602 957	2 529 855
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Nota 27	2 243 603	2 687 960
Zobowiązania z tytułu leasingu		739 750	816 365
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		109 042	329 095
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	Nota 28	71 299	56 064
Pozostałe rezerwy	Nota 29	318 419	256 508
Pozostałe zobowiązania	Nota 30	2 236 830	1 483 735
Zobowiązania razem		169 343 339	157 293 901
Kapitały			
Kapitał akcyjny		1 020 883	1 020 883
Pozostałe kapitały		20 273 125	19 214 757
Kapitał z aktualizacji wyceny		1 710 484	1 315 180
Zyski zatrzymane		1 570 004	513 242
Wynik okresu bieżącego		384 861	2 113 524
Kapitały razem		24 959 357	24 177 586
Zobowiązania i kapitały razem		194 302 696	181 471 487

Noty przedstawione na stronach 9 - 48 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

IV. Skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2020 r. - 30.06.2020 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	1 020 883	19 214 757	1 315 180	2 626 766	24 177 586
Całkowite dochody razem	-	-	395 304	384 861	780 165
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	384 861	384 861
Inne całkowite dochody	-	-	395 304	-	395 304
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 056 762	-	(1 056 762)	-
Wycena płatności w formie akcji	-	1 606	-	-	1 606
Stan na koniec okresu	1 020 883	20 273 125	1 710 484	1 954 865	24 959 357

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 710 484 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 1 156 028 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 544 237 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości 2 467 tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 7 752 tys. zł.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r.	Kapitał akcyjny	Pozostałe kapitały	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane oraz wynik roku bieżącego	Razem
Kapitały według stanu na 31.12.2018 r.	1 020 883	18 150 998	1 030 661	3 657 815	23 860 357
Efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	(47 331)	(47 331)
Rozliczenie nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.	-	(57 741)	-	40 324	(17 417)
Kapitały według stanu na 1.01.2019 r. (dane przekształcone)	1 020 883	18 093 257	1 030 661	3 650 808	23 795 609
Całkowite dochody razem	-	-	176 200	1 157 210	1 333 410
Wynik okresu bieżącego	-	-	-	1 157 210	1 157 210
Inne całkowite dochody	-	-	176 200	-	176 200
Odpis na pozostałe kapitały	-	1 102 620	-	(1 102 620)	-
Odpis na dywidendy	-	-	-	(2 012 683)	(2 012 683)
Wycena płatności w formie akcji	-	5 519	-	-	5 519
Wynik na sprzedaży kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	22 312	(22 312)	-
Stan na koniec okresu	1 020 883	19 201 396	1 229 173	1 670 403	23 121 855

W saldzie kapitału z aktualizacji wyceny w wysokości 1 229 173 tys. zł znajduje się: wycena dłużnych papierów wartościowych w wysokości 671 745 tys. zł, wycena kapitałowych papierów wartościowych w wysokości 553 841 tys. zł, wycena z tytułu zabezpieczeń przepływów pieniężnych w wysokości (7 296) tys. zł oraz stan rezerwy na odprawy emerytalne - skumulowany zysk aktuarialny w wysokości 10 883 tys. zł.

Noty przedstawione na stronach 9 - 48 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

V. Skrócone sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

	1.01.2019- 30.06.2019*	
	dane	
	przekształcone	
za okres:	1.01.2020- 30.06.2020	
Zysk przed opodatkowaniem	621 321	1 436 959
Korekty razem:		
Amortyzacja	257 198	265 153
Zysk z działalności inwestycyjnej	(62 298)	(68 781)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(281 231)	(277 608)
Dywidendy	(107 182)	(585 721)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	40 677	17 460
Zmiany:		
Stanu rezerw	77 146	17 292
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	162 862	(61 623)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	(29 244)	240 298
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	614 811	(111 136)
Stanu należności od banków	(31 791)	(487 615)
Stanu należności od klientów	(2 912 514)	(3 701 361)
Stanu zobowiązań wobec banków	598 120	45 822
Stanu zobowiązań wobec klientów	10 316 844	11 168
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	61 496	(1 771 434)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	434 933	321 569
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	2 414 282	2 737 362
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	(548 025)	(665 236)
Podatek dochodowy zapłacony	(628 345)	(379 601)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	10 999 060	(3 017 033)
Wpływy	2 361 426	3 019 562
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	1 930 488	2 086 610
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	4 617	36 851
Dywidendy otrzymane	98 199	585 601
Odsetki otrzymane	328 122	310 500
Wydatki	(17 245 456)	(5 903 811)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(17 166 574)	(5 816 052)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(78 882)	(87 759)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(14 884 030)	(2 884 249)
Wpływy	-	632 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	632 000
Wydatki	(889 007)	(3 296 441)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(550 000)	(650 000)
Spłaty kredytów i pożyczek	(174 197)	(474 702)
Spłaty zobowiązań z tytułu leasingu	(87 382)	(79 203)
Dywidendy na rzecz właścicieli	-	(2 012 683)
Odsetki zapłacone	(77 428)	(79 853)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(889 007)	(2 664 441)
Przepływy pieniężne netto - razem	(4 773 977)	(8 565 723)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	17 156 866	19 187 947
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	12 382 889	10 622 224

* szczegóły opisane zostały w nocie 2.4

Noty przedstawione na stronach 9 - 48 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

VI. Noty objaśniające do skróconego śródrocznego 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.

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

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.

2. Zasady sporządzania skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

2.1 Oświadczenie o zgodności

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

Santander Bank Polska S.A. zastosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2019 r. z wyjątkiem obciążenia podatkiem dochodowym, które zostało skalkulowane zgodnie z zasadami określonymi w MSR34.30c.

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

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

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

** Zmianie uległa data obowiązywania

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

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

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

2.4 Porównywalność z wynikami poprzednich okresów

W związku z dokonaną w poprzednich okresach korektą błędu oraz innymi zmianami opisanymi w sprawozdaniu finansowym Santander Bank Polska S.A. za rok 2019 w nocy 2.4. *Porównywalność z wynikami poprzednich okresów*, w niniejszym skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r. dokonano odpowiedniego przekształcenia danych za okresy porównawcze.

W rachunku zysków i strat, sprawozdaniu z całkowitych dochodów oraz sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r. nastąpiło zmniejszenie zysku o kwotę (22 429) tys. zł, za okres 1.04.2019 r. - 30.06.2019 r. o kwotę (10 749) tys. zł, jako efekt zmiany podatku od instytucji finansowych w wyniku korekty na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu.

W/w korekta skutkowałą zmniejszeniem całkowitego dochodu za okres sprawozdawczy 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r. do kwoty 1 333 410 tys. zł., za okres 1.04.2019 r. - 30.06.2019 r. do kwoty 774 127 tys. zł.

W sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r. dokonano zmian:

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

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

	za okres: 1.01.2019-30.06.2019		
	Przed	Zmiana	Po
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	3 109 892	-	3 109 892
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	2 649 137	-	2 649 137
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	382 953	-	382 953
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	77 802	-	77 802
Koszty odsetkowe	(763 109)	-	(763 109)
Wynik z tytułu odsetek	2 346 783	-	2 346 783
Przychody prowizyjne	989 602	-	989 602
Koszty prowizyjne	(149 241)	-	(149 241)
Wynik z tytułu prowizji	840 361	-	840 361
Przychody z tytułu dywidend	585 991	-	585 991
Wynik handlowy i rewaluacja	77 066	-	77 066
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	95 662	-	95 662
Pozostałe przychody operacyjne	49 595	-	49 595
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(432 902)	-	(432 902)
Koszty operacyjne w tym:	(1 841 315)	-	(1 841 315)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(1 527 605)	-	(1 527 605)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(182 645)	-	(182 645)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(82 508)	-	(82 508)
- Pozostałe koszty operacyjne	(48 557)	-	(48 557)
Podatek od instytucji finansowych	(261 853)	(22 429)	(284 282)
Zysk przed opodatkowaniem	1 459 388	(22 429)	1 436 959
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(279 749)	-	(279 749)
Zysk za okres	1 179 639	(22 429)	1 157 210
Zysk na akcję			
Podstawowy (zł/akcja)	11,56	-	11,34
Rozwodniony (zł/akcja)	11,55	-	11,33

za okres: **1.04.2019-30.06.2019**

	Przed	Zmiana	Po
Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek	1 563 343	-	1 563 343
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 339 899	-	1 339 899
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	185 977	-	185 977
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	37 467	-	37 467
Koszty odsetkowe	(387 816)	-	(387 816)
Wynik z tytułu odsetek	1 175 527	-	1 175 527
Przychody prowizyjne	507 272	-	507 272
Koszty prowizyjne	(83 203)	-	(83 203)
Wynik z tytułu prowizji	424 069	-	424 069
Przychody z tytułu dywidend	250 608	-	250 608
Wynik handlowy i rewaluacja	27 939	-	27 939
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	63 238	-	63 238
Pozostałe przychody operacyjne	32 321	-	32 321
Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych	(253 273)	-	(253 273)
Koszty operacyjne w tym:	(818 795)	-	(818 795)
- Koszty pracownicze i koszty działania	(650 387)	-	(650 387)
- Amortyzacja rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych	(93 257)	-	(93 257)
- Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	(42 169)	-	(42 169)
- Pozostałe koszty operacyjne	(32 982)	-	(32 982)
Podatek od instytucji finansowych	(130 210)	(10 749)	(140 959)
Zysk przed opodatkowaniem	771 424	(10 749)	760 675
Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	(150 834)	-	(150 834)
Zysk za okres	620 590	(10 749)	609 841
Zysk na akcję			
Podstawowy (zł/akcja)	6,09	-	5,98
Rozwodniony (zł/akcja)	6,07	-	5,97

Zmiany dokonane w sprawozdaniu z przepływu środków pieniężnych za okres 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

	za okres:		1.01.2019 - 30.06.2019		
	Przed	Zmiana	Zmiana	Zmiana	Po
Zysk przed opodatkowaniem	1 459 388	(22 429) ¹⁾	-	-	1 436 959
Korekty razem:					
Amortyzacja	265 153	-	-	-	265 153
Zysk z działalności inwestycyjnej	(68 781)	-	-	-	(68 781)
Odsetki naliczone wyłączone z działalności operacyjnej	(277 608)	-	-	-	(277 608)
Dywidendy	(585 721)	-	-	-	(585 721)
Odpisy z tytułu (odwrócenia) utraty wartości	17 460	-	-	-	17 460
Zmiany:					
Stanu rezerw	17 292	-	-	-	17 292
Stanu aktywów/zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	1 166 638	(946 962) ¹⁾	(240 298) ²⁾	(41 001) ³⁾	(61 623)
Stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-	-	240 298 ²⁾	-	240 298
Stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	(53 047)	-	-	(58 089) ³⁾	(111 136)
Stanu należności od banków	(465 384)	-	-	(22 231) ³⁾	(487 615)
Stanu należności od klientów	(1 140 871)	-	-	(2 560 490) ³⁾	(3 701 361)
Stanu zobowiązań wobec banków	38 172	-	-	7 650 ³⁾	45 822
Stanu zobowiązań wobec klientów	(580 208)	-	-	591 376 ³⁾	11 168
Stanu należności/zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	(1 319 175)	(463 204) ¹⁾	-	10 945 ³⁾	(1 771 434)
Stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	299 426	22 429 ¹⁾	-	(286) ³⁾	321 569
Odsetki otrzymane dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	2 737 362 ³⁾	2 737 362
Odsetki zapłacone dotyczące działalności operacyjnej	-	-	-	(665 236) ³⁾	(665 236)
Podatek dochodowy zapłacony	(379 601)	-	-	-	(379 601)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 606 867)	(1 410 166)	-	-	(3 017 033)
Wpływy	3 019 562	-	-	-	3 019 562
Zbycie / zapadalność inwestycyjnych aktywów finansowych	2 086 610	-	-	-	2 086 610
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	36 851	-	-	-	36 851
Dywidendy otrzymane	585 601	-	-	-	585 601
Odsetki otrzymane	310 500	-	-	-	310 500
Wydatki	(5 903 811)	-	-	-	(5 903 811)
Nabycie inwestycyjnych aktywów finansowych	(5 816 052)	-	-	-	(5 816 052)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowego majątku trwałego	(87 759)	-	-	-	(87 759)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 884 249)	-	-	-	(2 884 249)
Wpływy	632 000	-	-	-	632 000
Emisja dłużnych papierów wartościowych	632 000	-	-	-	632 000
Wydatki	(3 296 441)	-	-	-	(3 296 441)
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(650 000)	-	-	-	(650 000)
Spląty kredytów i pożyczek	(474 702)	-	-	-	(474 702)
Spląty zobowiązań z tytułu leasingu	(79 203)	-	-	-	(79 203)
Dywidendy na rzecz właścicieli	(2 012 683)	-	-	-	(2 012 683)
Odsetki zapłacone	(79 853)	-	-	-	(79 853)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(2 664 441)	-	-	-	(2 664 441)
Przepływy pieniężne netto - razem	(7 155 557)	(1 410 166)	-	-	(8 565 723)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	17 777 727	1 410 220 ¹⁾	-	-	19 187 947
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	10 622 170	54 ¹⁾	-	-	10 622 224

2.5 Podstawa sporządzenia skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego

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

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

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

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

Bank sporządził skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem pozycji wskazanych poniżej:

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

2.6 Zmiany wartości szacunkowych

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

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

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

Najistotniejsze szacunki dokonywane przez Santander Bank Polska S.A.

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

Modyfikacje

Udostępnienie klientom możliwości odroczenia lub zawieszenia spłaty rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych powoduje zmianę w rozkładzie i wartości przyszłych przepływów kontraktowych w stosunku do pierwotnego instrumentu finansowego. Oznacza to modyfikację w kontekście MSSF 9. Santander Bank Polska S.A. ocenia modyfikacje wynikające z karencji (COVID-19) na takich samych zasadach jak dotychczasowe modyfikacje kontraktowych przepływów pieniężnych. Jeżeli modyfikacja nie prowadzi do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych tzw. modyfikacja nieistotna, dokonuje się ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów i ujmuje się zysk lub stratę na modyfikacji w rachunku wyników. Zmiana wartości bilansowej brutto wynikająca z modyfikacji rozliczana jest w czasie w wynik odsetkowy zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli modyfikacja składnika aktywów powoduje zaprzestanie ujmowania istniejącego składnika aktywów finansowych, a następnie ujęcie zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych mówimy o modyfikacji istotnej.

Karencje lub zawieszenie spłat wynikających z COVID-19 nie powodują automatycznie zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych. Modyfikacje będące wynikiem udzielonego klientom wsparcia w ramach ustawowych

i pozaustawowych programów wynikających z COVID-19, podlegały ocenie zgodnie ze stosowanymi przez Bank kryteriami ilościowymi i jakościowymi.

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

Bank rozpoznał jako pomniejszenie przychodów odsetkowych w pierwszym półroczu 2020 roku na kwotę 21 304 tys. zł stanowiącej zmniejszenie wartości bilansowej brutto z tytułu modyfikacji nieprowadzących do zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych.

Poniższe zestawienie prezentuje udział portfela klientów korzystających w pierwszym półroczu 2020 r. z inicjatyw mających na celu złagodzenie negatywnych skutków epidemii COVID-19.

kredyty gotówkowe	14,5%
kredyty hipoteczne	11,7%
kredyty SME	31,1%
kredyty korporacyjne	21,0%

Szczegóły dotyczące stosowanych do oceny modyfikacji kryteriów ilościowych i jakościowych opisane zostały w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2019 i nie uległy one zmianie w pierwszym półroczu 2020 roku.

Kalkulacja oczekiwanych strat kredytowych (ECL)

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

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

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

Aktywa kredytowe z utratą wartości

Aktywa kredytowe z utratą wartości są to aktywa z koszyka 3 lub POCl. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów lub gdy aktywo zostało rozpoznane, jako POCl, a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące utratę wartości ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Wskazanie pojedynczego zdarzenia, powodującego utratę wartości może nie być możliwe, utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane informacje dotyczące następujących zdarzeń:

- znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;
- niedotrzymanie warunków umowy, np. opóźnienie w spłacie odsetek lub należności głównej powyżej 90 dni w kwocie przekraczającej próg materialności (500 zł dla w przypadku ekspozycji indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz 3 000 zł dla klientów biznesowych i korporacyjnych);
- przyznanie dłużnikowi przez Santander Bank Polska S.A., ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych dłużnika, udogodnienia, którego w innym wypadku Bank by nie udzielił;
- umorzenie wierzytelności lub jej części;
- wysoce prawdopodobna upadłość dłużnika, postępowanie sanacyjne, układowe lub inna reorganizacja finansowa dłużnika;

- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
- pozyskane informacje wskazują na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą aktywów finansowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy aktywów finansowych, w tym:
 - (i) negatywne zmiany dotyczące statusu płatności dłużnika w Santander Bank Polska S.A.,
 - (ii) krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem aktywów w Santander Bank Polska S.A.

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

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

Istotny wzrost ryzyka kredytowego (SICR)

Santander Bank Polska S.A. wypracował 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
 - Opóźnienie w spłacie zgodnie z kryteriami standardu tj. 30 dni przeterminowania połączone z progmem materialności
- Ilościowych:
 - Metoda bufora ryzyka bazująca na porównaniu krzywych prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie aktualnego pozostałego czasu życia ekspozycji według oceny poziomu ryzyka na moment rozpoznania ekspozycji i na datę raportową. Bufor ryzyka ustalany jest, jako wartość względna dla każdej ekspozycji w oparciu o ocenę ryzyka wynikającą z modeli wewnętrznych i pozostałych parametrów ekspozycji wpływających na ocenę Santander Bank Polska S.A., czy znaczący wzrost ryzyka mógł wystąpić w odniesieniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji (parametry te biorą pod uwagę typy produktu, strukturę terminową jak również rentowność). Metodologia bufora ryzyka została przygotowana wewnętrznie i opiera się na informacjach zebranych w trakcie procesu decyzyjnego, a także w procesie strukturyzowania transakcji.

W pierwszym półroczu 2020 roku, katalog przesłanek świadczących o istotnym wzroście ryzyka nie uległ zmianie. W szczególności fakt objęcia działaniami pomocowymi związanymi z COVID-19 nie powoduje automatycznego przeklasyfikowania do koszyka 2. Dodatkowe ryzyko jest na bieżąco monitorowane – rozbudowano raporty zarządcze i systemy wczesnego ostrzegania. W przypadku identyfikacji trwałych trudności finansowych klienta świadczących o wzroście ryzyka kredytowego, następuje przeklasyfikowanie do koszyka 2 za pomocą stosowanych kryteriów ilościowych i jakościowych (przykładowo obniżenie oceny ryzyka czy objęcie klienta dedykowanymi strategiami monitoringu).

W przypadku ekspozycji znajdujących się w koszyku 2 istnieje możliwość przeklasyfikowania do koszyka 1, bez dodatkowego okresu kwarantanny, wówczas gdy ustały przesłanki wskazujące na istotny wzrost ryzyka w odniesieniu do momentu

początkowego ujęcia aktywa, tzn. gdy zachodzą równocześnie warunki: sytuacja klienta nie wymaga intensywnego monitoringu ze strony banku, bank nie prowadzi działań restrukturyzacyjnych wobec ekspozycji, ekspozycja nie posiada opóźnień w spłacie ponad 30 dni na istotną kwotę oraz brak wzrostu ryzyka wg metody buforu ryzyka.

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

Santander Bank Polska S.A. podobnie jak w pierwszym kwartale 2020 roku kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych z związku z wydarzeniami COVID-19. Z uwagi na wysoką niepewność co do rozwoju wydarzeń, w szczególności w zakresie skali spowolnienia, jego horyzontu oraz wpływu programów pomocowych, Santander Bank Polska S.A. zdecydował się utrzymać dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe w formie tzw. korekty do wartości wynikających z modeli – aktualnie odpis wynosi 108 500 tys. zł, i jest związany ze spodziewaną stratą kredytową z tytułu skutków pandemii.

Bank zgodnie z przyjętym procesem przeprowadził półroczny przegląd parametrów ryzyka wykorzystywanych do kalkulacji odpisów z uwzględnieniem aktualnej sytuacji finansowej kredytobiorców. Niezmienione pozostało podejście Banku do uwzględnienia przyszłych zdarzeń w procesie szacowania strat z tytułu ECL jak i określenia istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego poprzez odzwierciedlenie odpowiednich scenariuszy makroekonomicznych w oszacowaniach parametrów dla każdego ze scenariuszy. Finalna wartości parametrów jak i ECL powstaje jako średnia ważona prawdopodobieństwem każdego ze scenariuszy. Bank wykorzystuje 3 rodzaje wewnętrznie przygotowywanych scenariuszy tzw. bazowy oraz dwa alternatywne, które odzwierciedlają prawdopodobne alternatywne warianty scenariusza bazowego przy czym jeden jest określany jako pozytywny, a drugi negatywny.

Mając na uwadze wytyczne regulacyjne, tymczasowy charakter trudności finansowych klientów i dodatkowe państwowe działania pomocowe, scenariusze użyte do oszacowania parametrów ryzyka przedstawiały prognozy nieobejmujące wpływu COVID-19 (przy dotychczasowych wagach scenariuszy – bazowy 60%, pozytywny 20%, negatywny 20%), zaś aktualizacja odpisów wynikająca z niepewności związanej z sytuacją makroekonomiczną została odzwierciedlona w dodatkowym poziomie korekty zarządczej. Wyznaczenie dodatkowego poziomu odpisu oparto o zmodyfikowany scenariusz uwzględniający długoterminowy negatywny wpływ pandemii na sytuację gospodarczą.

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

Potencjalna zmienność poziomu ECL

Istotną zmienność dla rachunku wyników mogą stanowić przeklasyfikowania do koszyka 2 z koszyka 1.

Teoretyczne przeklasyfikowanie zadanego udziału ekspozycji z koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby wzrostem odpisów o kwotę przedstawioną w poniższej tabeli wg stanu portfela na 30.06.2020 r.

Poziom przeklasyfikowania z koszyka 1 do koszyka 2	1%	5%	10%
Dodatkowy odpis (mln zł)	20,2	91,2	160,1

Powyższe szacunki oznaczają spodziewaną zmienność kwoty odpisów wynikająca ze zmian klasyfikacji ekspozycji pomiędzy koszykiem 1 i 2, a skutkującej materialnymi zmianami pokrycia ekspozycji odpisami z tytułu różnych horyzontów rozpoznawania strat oczekiwanych.

Szacunki dotyczące spraw spornych

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

Rezerwy na sprawy sporne tworzone są zgodnie z wymogami MSR 37 i zostały oszacowane przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa kwoty do zapłaty.

Na dzień 30.06.2020 r., Santander Bank Polska S.A. zwiększył rezerwy na sprawy sporne w związku ze wzrostem ilości spraw, w których bank jest stroną postępowania.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw na sprawy sporne znajdują się w nocie 32.

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

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

Na dzień 30.06.2020 r., Bank zwiększył rezerwy portfelowe dotyczące tego ryzyka w wyniku aktualizacji szacunków i będzie kontynuował monitorowanie tego ryzyka w kolejnych okresach sprawozdawczych. Zmiana szacunków związana jest z aktualnym stanem linii orzeczniczej sądów.

Szczegóły przedstawiające wartość rezerw z tytułu ww. zostały ujęte w nocie 32.

Szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich

W drugim kwartale 2020 roku, Santander Bank Polska S.A. dokonał aktualizacji wartości szacunku możliwych zwrotów prowizji dla portfela kredytów konsumenckich z tytułu przedterminowej spłaty w ciężar przychodu odsetkowego. Aktualizacja wartości szacunku wynikała z uwzględnienia w kalkulacji najbardziej aktualnych danych dotyczących charakterystyki portfela kredytów konsumenckich.

Zmiany w wartości rezerw wynikających z przedterminowej spłaty kredytów opisane zostały z nocie 32.

2.7 Oceny wpływu na kwoty ujęte w sprawozdaniu finansowym

W trakcie stosowania zasad rachunkowości kierownictwo Santander Bank Polska S.A. oprócz ocen, które wymagają szacunków, dokonuje różnych subiektywnych ocen, mogących istotnie wpłynąć na kwoty ujęte w sprawozdaniach finansowych. Bank nie dokonał nowych ocen w pierwszym półroczu 2020 roku poza opisanymi w punkcie 2.6.

2.8 Zmiany zasad rachunkowości

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

3. Sprawozdawczość według segmentów działalności

Sprawozdawczość według segmentów działalności została zaprezentowana w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r.” opublikowanym dnia 29.07.2020 r.

4. Zarządzanie ryzykiem

Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem, które zostały przedstawione w „Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r.” zawierają wszystkie istotne informacje stanowiące jednocześnie dane objaśniające do niniejszego skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

5. Zarządzanie kapitałem

Informacje dotyczące zarządzania kapitałem zostały przedstawione w „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30.06.2020 roku”.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody odsetkowe i o charakterze zbliżonym do odsetek z tytułu:	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 046 170	2 347 289	1 339 899	2 649 137
Należności od podmiotów gospodarczych i z tytułu leasingu	388 657	864 064	509 509	1 019 650
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	636 528	1 406 225	752 640	1 473 717
<i>Należności z tytułu kredytów hipotecznych</i>	<i>346 217</i>	<i>754 967</i>	<i>391 990</i>	<i>772 140</i>
Należności od banków	1 335	10 436	12 541	24 542
Należności sektora budżetowego	2 141	4 742	2 488	5 244
Należności z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	3 725	15 334	25 573	50 188
Odsetki od IRS -zabezpieczających	13 784	46 488	37 148	75 796
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	198 194	391 879	185 977	382 953
Należności od podmiotów gospodarczych	9 826	20 424	4 707	9 245
Dłużnych papierów wartościowych	188 368	371 455	181 270	373 708
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	10 661	29 703	37 467	77 802
Należności od podmiotów gospodarczych	396	904	510	1 011
Należności od klientów indywidualnych	5 307	19 890	16 179	33 112
Dłużnych papierów wartościowych	4 958	8 909	20 778	43 679
Razem przychody	1 255 025	2 768 871	1 563 343	3 109 892
	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Koszty odsetkowe z tytułu:				
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(195 294)	(478 725)	(387 816)	(763 109)
Zobowiązań wobec klientów indywidualnych	(117 076)	(264 864)	(198 191)	(389 450)
Zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych	(41 227)	(120 848)	(99 710)	(204 987)
Zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	(1 871)	(9 078)	(33 486)	(62 835)
Zobowiązań wobec sektora budżetowego	(4 666)	(15 774)	(13 980)	(25 827)
Zobowiązań wobec banków	(849)	(4 015)	(4 580)	(7 250)
Zobowiązań leasingowych	(5 179)	(10 576)	(6 524)	(11 071)
Zobowiązań podporządkowanych i emisji papierów wartościowych	(24 426)	(53 570)	(31 345)	(61 689)
Razem koszty	(195 294)	(478 725)	(387 816)	(763 109)
Wynik z tytułu odsetek	1 059 731	2 290 146	1 175 527	2 346 783

7. Wynik z tytułu prowizji

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Przychody prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	125 935	258 253	155 587	290 878
Obsługa rachunków i obrót pieniężny	73 148	152 507	79 846	159 032
Prowizje walutowe	104 174	225 713	113 794	220 644
Prowizje od kredytów: w tym prowizje od faktoringu i pozostałe	78 176	150 488	80 238	159 949
Prowizje ubezpieczeniowe	18 237	35 232	20 405	38 314
Prowizje z działalności maklerskiej	34 128	62 419	11 537	28 683
Karty kredytowe	20 032	38 844	21 749	43 485
Gwarancje i poręczenia	19 728	44 481	17 520	35 815
Organizowanie emisji	959	8 491	1 399	2 433
Opłaty dystrybucyjne	3 099	7 344	5 197	10 369
Razem	477 616	983 772	507 272	989 602
Koszty prowizyjne				
Obszar eBiznes & Płatności	(40 328)	(83 552)	(57 255)	(97 855)
Prowizje z działalności maklerskiej	(5 900)	(9 514)	(1 783)	(4 286)
Karty kredytowe	(3 076)	(6 409)	(3 874)	(7 614)
Prowizje za pośrednictwo w udzielaniu kredytów	(2 865)	(9 634)	(3 943)	(9 467)
Prowizje ubezpieczeniowe	(4 502)	(8 745)	(5 298)	(10 034)
Prowizje od umów leasingowych	(96)	(132)	(57)	(100)
Pozostałe	(14 970)	(30 112)	(10 993)	(19 885)
Razem	(71 737)	(148 098)	(83 203)	(149 241)
Wynik z tytułu prowizji	405 879	835 674	424 069	840 361

8. Wynik handlowy i rewaluacja

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Wynik handlowy i rewaluacja				
Pochodne instrumenty finansowe	214 838	(411 816)	47 597	9 369
Walutowe operacje międzybankowe oraz pozostałe handlowe dochody z transakcji walutowych	(171 388)	491 204	(10 817)	70 633
Wynik na operacjach kapitałowymi inwestycyjnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 421	(9 353)	(3 102)	(2 133)
Wynik na operacjach dłużnymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	15 481	14 417	(3 039)	(20 560)
Zmiana wartości godziwej należności kredytowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(3 752)	(5 640)	(2 700)	19 757
Razem	58 600	78 812	27 939	77 066

Powyższe kwoty zawierają w sobie korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA,DVA) w kwocie (9 753) tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2020 r. i 5 538 tys. zł za drugi kwartał 2020 r. oraz w kwocie (1 978) tys. zł. narastająco za dwa kwartały 2019 r. i (636) tys. zł za drugi kwartał 2019 r.

9. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych				
Wynik na sprzedaży dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 500	60 476	40 760	48 986
Zmiana wartości godziwej dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych obowiązkowo wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	32 144	3 243	17 124	40 679
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów wartościowych	(8 535)	(8 535)	-	-
Razem wynik na instrumentach finansowych	32 109	55 184	57 884	89 665
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających	(49 322)	(228 926)	(7 809)	(11 917)
Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczanych	43 401	227 619	13 163	17 914
Razem wynik na instrumentach zabezpieczających i zabezpieczanych	(5 921)	(1 307)	5 354	5 997
Razem	26 188	53 877	63 238	95 662

10. Pozostałe przychody operacyjne

	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Pozostałe przychody operacyjne				
Przychody z tytułu sprzedaży usług	3 986	7 769	5 661	9 313
Rozwiązania rezerw na zobowiązania sporne oraz inne aktywa	2 618	5 338	2 978	4 948
Rozliczenie umów leasingowych	228	960	185	263
Przychody z tytułu odzyskanych należności (przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych)	93	285	5 040	5 761
Wynik z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	1 196	2 104	13 818	19 837
Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	147	388	173	514
Przychody z tytułu modyfikacji umów leasingu	3 664	4 576	-	-
Pozostałe	2 857	9 512	4 466	8 959
Razem	14 789	30 932	32 321	49 595

11. Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Odpisy netto z tytułu oczekiwanych strat kredytowych należności wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Odpis na należności od banków	4	-	(2)	(2)
Koszyk 1	4	-	(2)	(2)
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	-	-	-	-
POCI	-	-	-	-
Odpis na należności od klientów	(337 374)	(716 177)	(259 162)	(445 047)
Koszyk 1	(41 514)	(55 926)	(7 206)	(15 112)
Koszyk 2	(89 319)	(285 554)	(71 115)	(116 632)
Koszyk 3	(209 214)	(376 510)	(186 286)	(339 676)
POCI	2 673	1 813	5 445	26 373
Przychód z tytułu należności odzyskanych	(3 664)	(6 243)	(1 915)	(3 689)
Koszyk 1	-	-	-	-
Koszyk 2	-	-	-	-
Koszyk 3	(3 664)	(6 243)	(1 915)	(3 689)
POCI	-	-	-	-
Odpis na kredytowe zobowiązania pozabilansowe	1 024	(14 642)	7 806	15 836
Koszyk 1	(5 143)	94	5 648	6 708
Koszyk 2	(4 657)	(3 878)	155	2 377
Koszyk 3	10 824	(10 858)	2 003	6 751
POCI	-	-	-	-
Razem	(340 010)	(737 062)	(253 273)	(432 902)

Korekta zarządcza poziomu odpisów odzwierciedlająca ryzyko związane z sytuacją COVID-19 wyniosła na 30.06.2020 r. 108 500 tys. zł (koszyk 2) - szczegóły zostały opisane w nocie 2.6.

12. Koszty pracownicze

Koszty pracownicze	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Wynagrodzenia i premie	(214 387)	(506 271)	(302 498)	(598 141)
Narzuty na wynagrodzenia	(38 886)	(93 284)	(52 614)	(107 916)
Koszty składek z tytułu Pracowniczych Planów Kapitałowych	(1 964)	(3 789)	-	-
Koszty świadczeń socjalnych	(6 717)	(13 515)	(7 119)	(14 131)
Koszty szkoleń	106	(1 060)	(2 839)	(4 398)
Rezerwa na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy oraz inne świadczenia pracownicze	(408)	(408)	-	-
Rezerwa restrukturyzacyjna	-	-	-	(80 000)
Razem	(262 256)	(618 327)	(365 070)	(804 586)

13. Koszty działania

Koszty działania	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Koszty utrzymania budynków	(32 710)	(57 504)	(29 942)	(76 024)
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(2 528)	(4 725)	(5 916)	(7 334)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(480)	(1 437)	(2 541)	(2 717)
Koszty związane ze zmiennymi opłatami leasingowymi nieujętych w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu	27	(124)	(894)	(1 110)
Koszty z tytułu podatku VAT nie podlegającego odliczeniu	(7 860)	(18 772)	(13 665)	(20 284)
Marketing i reprezentacja	(8 656)	(20 199)	(27 202)	(46 778)
Eksploatacja systemów informacyjnych	(63 789)	(125 271)	(55 150)	(110 425)
Koszty ponoszone na rzecz BFG, KNF i KDPW	(42 085)	(311 072)	(27 326)	(225 046)
Opłaty pocztowe i telekomunikacyjne	(12 734)	(26 366)	(12 817)	(25 589)
Koszty konsultacji i doradztwa	(16 884)	(28 132)	(16 678)	(27 190)
Samochody i usługi transportowe oraz transport wartości	(13 791)	(26 202)	(12 419)	(29 828)
Koszty pozostałych usług obcych	(28 444)	(61 334)	(39 821)	(74 477)
Materiały eksploatacyjne, druki, czek, karty	(3 604)	(7 151)	(3 043)	(8 843)
Pozostałe podatki i opłaty	(9 972)	(17 772)	(8 174)	(16 347)
Transmisja danych	(2 319)	(4 726)	(2 725)	(5 454)
Rozliczenia KIR, SWIFT	(4 985)	(10 095)	(8 167)	(16 075)
Koszty zabezpieczenia	(6 324)	(11 673)	(7 290)	(14 356)
Koszty remontów maszyn	(1 083)	(4 106)	(4 653)	(5 450)
Pozostałe	(1 945)	(6 886)	(6 894)	(9 692)
Razem	(260 166)	(743 547)	(285 317)	(723 019)

14. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Zawiązania rezerw na zobowiązania sporne i inne aktywa	(28 751)	(31 253)	(9 744)	(17 211)
Zawiązania rezerw na ryzyko prawne*	(41 000)	(58 600)	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych objętych umowami leasingu oraz innych aktywów trwałych	(23 454)	(32 142)	(17 460)	(17 460)
Koszty zakupu usług	(707)	(1 670)	(718)	(1 216)
Składki na rzecz organizacji o charakterze dobrowolnym	(384)	(524)	(317)	(451)
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	(254)	(1 073)	(570)	(777)
Przekazane darowizny	(3 545)	(5 545)	(2 200)	(4 399)
Pozostałe	(6 060)	(10 729)	(1 973)	(7 043)
Razem	(104 155)	(141 536)	(32 982)	(48 557)

* szczegóły opisane zostały w nocie 29

15. Obciążenie z tytułu podatku dochodowego

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Część bieżąca odnoszona do wyniku finansowego	(259 115)	(404 638)	(197 958)	(328 583)
Część odroczonego	143 356	171 832	47 124	50 446
Korekta lat ubiegłych	(3 654)	(3 654)	-	(1 612)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(119 413)	(236 460)	(150 834)	(279 749)

Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	1.04.2020- 30.06.2020	1.01.2020- 30.06.2020	1.04.2019- 30.06.2019	1.01.2019- 30.06.2019
Zysk przed opodatkowaniem	437 566	621 321	760 675	1 436 959
Stawka podatku	19%	19%	19%	19%
Obciążenie podatkowe od zysku przed opodatkowaniem	(83 138)	(118 051)	(144 528)	(273 022)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu	(7 852)	(14 638)	(10 100)	(8 592)
Opłaty na rzecz BFG	(7 247)	(57 332)	(4 202)	(40 836)
Podatek od instytucji finansowych	(26 825)	(52 756)	(26 783)	(54 014)
Przychody niepodatkowe	20 233	20 233	47 568	111 245
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodu	(7 968)	(9 635)	(2 731)	(5 086)
Korekta podatku roku ubiegłego	(3 654)	(3 654)	-	(1 612)
Pozostałe	(2 962)	(627)	(10 058)	(7 832)
Ogółem obciążenie wyniku brutto	(119 413)	(236 460)	(150 834)	(279 749)

Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	30.06.2020	31.12.2019
Związany z wyceną inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(271 167)	(169 006)
Związany z wyceną inwestycyjnych kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(127 660)	(143 520)
Związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(579)	6 337
Związany z wyceną programów określonych świadczeń	(1 818)	(2 310)
Razem	(401 224)	(308 499)

16. Gotówka i operacje z bankami centralnymi

Gotówka i operacje z bankami centralnymi	30.06.2020	31.12.2019
Gotówka	2 082 504	2 359 708
Rachunki bieżące w bankach centralnych	2 101 589	5 462 123
Razem	4 184 093	7 821 831

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

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

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

17. Należności od banków

Należności od banków	30.06.2020	31.12.2019
Lokaty i kredyty	1 418 281	2 388 547
Rachunki bieżące	2 519 514	1 463 088
Należności brutto	3 937 795	3 851 635
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(71)	(71)
Razem	3 937 724	3 851 564

18. Aktywa, zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2020		31.12.2019	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Pochodne instrumenty finansowe o charakterze handlowym	2 666 712	2 657 596	1 482 269	1 525 274
Transakcje stopy procentowej	1 767 163	1 737 506	725 861	768 171
Transakcje związane z kapitałowymi papierami wartościowymi	-	-	1 450	1 450
Transakcje walutowe	899 549	920 090	754 958	755 653
Dłużne i kapitałowe papiery wartościowe	86 001	-	584 347	-
Dłużne papiery wartościowe	72 346	-	546 607	-
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	59 240	-	391 616	-
- obligacje	59 240	-	391 616	-
Papiery wartościowe banku centralnego:	-	-	149 987	-
- bony	-	-	149 987	-
Pozostałe papiery wartościowe:	13 106	-	5 004	-
- obligacje	13 106	-	5 004	-
Kapitałowe papiery wartościowe	13 655	-	37 740	-
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży	-	210 553	-	332 563
Razem aktywa/zobowiązania finansowe	2 752 713	2 868 149	2 066 616	1 857 837

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 (13 732) tys. zł na 30.06.2020 r. oraz (3 979) tys. zł na 31.12.2019 r.

19. Pochodne instrumenty zabezpieczające

Pochodne instrumenty zabezpieczające	30.06.2020		31.12.2019	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	-	409 101	2 880	156 700
Instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne	30 546	1 176 738	34 728	822 850
Ogółem zabezpieczające instrumenty finansowe	30 546	1 585 839	37 608	979 550

Na dzień 30.06.2020 r. w pozycji pochodne instrumenty zabezpieczające – instrumenty finansowe zabezpieczające przepływy pieniężne zawarta jest korekta wyceny dnia pierwszego dla transakcji start forward CIRS w kwocie (6 986) tys. zł oraz (7 510) tys. zł. na 31.12.2019 r.

20. Należności od klientów

30.06.2020				
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej		Razem
		przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od klientów				
Należności od podmiotów gospodarczych	54 242 614	1 135 482	54 344	55 432 440
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	66 158 078	-	713 532	66 871 610
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	49 290 845	-	-	49 290 845
Należności od podmiotów sektora publicznego	317 675	-	-	317 675
Pozostałe należności	33 662	-	-	33 662
Należności brutto	120 752 029	1 135 482	767 876	122 655 387
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 722 890)	-	-	(3 722 890)
Razem	117 029 139	1 135 482	767 876	118 932 497

31.12.2019				
	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Wyceniane w wartości godziwej		Razem
		przez inne całkowite dochody	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
Należności od klientów				
Należności od podmiotów gospodarczych	54 625 458	923 811	52 629	55 601 898
Należności od klientów indywidualnych, w tym:	64 849 375	-	813 986	65 663 361
<i>Należności z tytułu kredytów na nieruchomości</i>	48 159 764	-	-	48 159 764
Należności od podmiotów sektora publicznego	312 414	-	-	312 414
Pozostałe należności	26 664	-	-	26 664
Należności brutto	119 813 911	923 811	866 615	121 604 337
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(3 247 910)	-	-	(3 247 910)
Razem	116 566 001	923 811	866 615	118 356 427

Należności od podmiotów gospodarczych	30.06.2020	Odpis na oczekiwane straty		
		Brutto	kredytowe	
			Netto	
Koszyk 1		47 069 350	(151 205)	46 918 145
Koszyk 2		3 212 430	(310 229)	2 902 201
Koszyk 3		3 682 401	(1 817 842)	1 864 559
POCI		278 433	(40 326)	238 107
Razem		54 242 614	(2 319 602)	51 923 012

Należności od klientów indywidualnych	30.06.2020	Odpis na oczekiwane straty		
		Brutto	kredytowe	
			Netto	
Koszyk 1		62 062 389	(183 537)	61 878 852
Koszyk 2		1 992 439	(182 278)	1 810 161
Koszyk 3		1 784 188	(965 579)	818 609
POCI		319 062	(71 894)	247 168
Razem		66 158 078	(1 403 288)	64 754 790

Należności od podmiotów gospodarczych 31.12.2019	Brutto	Odpis na oczekiwane straty	
		kredytowe	Netto
Koszyk 1	48 395 117	(143 287)	48 251 830
Koszyk 2	2 346 287	(196 183)	2 150 104
Koszyk 3	3 554 558	(1 690 665)	1 863 893
POCI	329 496	(36 513)	292 983
Razem	54 625 458	(2 066 648)	52 558 810

Należności od klientów indywidualnych 31.12.2019	Brutto	Odpis na oczekiwane straty	
		kredytowe	Netto
Koszyk 1	61 280 482	(176 334)	61 104 148
Koszyk 2	1 822 598	(130 534)	1 692 064
Koszyk 3	1 433 120	(818 020)	615 100
POCI	313 175	(56 375)	256 800
Razem	64 849 375	(1 181 263)	63 668 112

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie w okresie	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Saldo odpisów na początek okresu	(3 247 910)	(2 723 002)
Odpisy/rozwiązania bieżącego okresu	(731 363)	(506 008)
Koszyk 1	(56 259)	(14 895)
Koszyk 2	(281 108)	(116 632)
Koszyk 3	(376 510)	(339 676)
POCI	(17 486)	(34 805)
Spisanie należności w ciężar rezerw/sprzedaż wierzycelności	256 207	206 173
Koszyk 1	1 177	-
Koszyk 2	-	-
Koszyk 3	255 030	206 173
POCI	-	-
Transfer	17 879	21 666
Koszyk 1	41 444	51 543
Koszyk 2	116 546	42 442
Koszyk 3	(138 968)	(72 333)
POCI	(1 143)	14
Różnice kursowe	(17 703)	2 816
Koszyk 1	(1 335)	228
Koszyk 2	(1 377)	104
Koszyk 3	(14 288)	2 486
POCI	(703)	(2)
Stan na koniec okresu	(3 722 890)	(2 998 355)

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

Inwestycyjne aktywa finansowe	30.06.2020	31.12.2019
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	53 361 964	38 542 546
Papiery wartościowe Skarbu Państwa:	42 991 505	32 626 234
- bony	1 840 522	-
- obligacje	41 150 983	32 626 234
Papiery wartościowe banku centralnego:	599 997	3 849 679
- bony	599 997	3 849 679
Pozostałe papiery wartościowe:	9 770 462	2 066 633
- obligacje	9 770 462	2 066 633
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	199 723	187 536
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	777 797	861 269
- nienotowane	777 797	861 269
Razem	54 339 484	39 591 351

22. Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone

Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	30.06.2020	31.12.2019
Podmioty zależne	2 340 801	2 340 801
Podmioty stowarzyszone	36 606	36 606
Razem	2 377 407	2 377 407

23. Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30.06.2020	31.12.2019
Nieruchomości	1 513	2 016
Razem	1 513	2 016

24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec banków	30.06.2020	31.12.2019
Lokaty	80 609	193 728
Rachunki bieżące	2 019 422	1 312 413
Razem	2 100 031	1 506 141

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec klientów indywidualnych	89 772 440	84 774 716
depozyty terminowe	18 062 740	23 151 720
w rachunku bieżącym	71 624 997	61 519 766
pozostałe	84 703	103 230
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	60 447 968	55 687 913
depozyty terminowe	12 373 072	20 787 944
w rachunku bieżącym	45 659 724	32 182 860
kredyty i pożyczki	1 541 870	1 695 481
pozostałe	873 302	1 021 628
Zobowiązania wobec podmiotów sektora publicznego	4 187 056	4 297 388
depozyty terminowe	525 337	564 737
w rachunku bieżącym	3 661 693	3 732 586
pozostałe	26	65
Razem	154 407 464	144 760 017

26. Zobowiązania podporządkowane

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

Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1.01.2020-30.06.2020	1.01.2019-30.06.2019
Stan na początek okresu	2 529 855	2 543 940
Zwiększenia z tytułu:	114 212	40 004
-odsetki od pożyczek podporządkowanych	39 961	40 004
-różnice kursowe	74 251	-
Zmniejszenia z tytułu:	(41 110)	(56 970)
-spłata odsetek	(41 110)	(40 372)
-różnice kursowe	-	(16 598)
Stan na koniec okresu	2 602 957	2 526 974
Krótkoterminowe	15 012	16 058
Długoterminowe (powyżej 1 roku)	2 587 945	2 510 916

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

W I półroczu 2020 r. nie wystąpiły emisje dłużnych papierów wartościowych.

Emisja dłużnych papierów wartościowych w 2019 r. (emisje niewymagalne)	Wartość nominalna	Waluta	Termin wymagalności
Bankowe Papiery Wartościowe serii J	550 000	PLN	27.04.2020

Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Stan na początek okresu	2 687 960	3 311 969
Zwiększenia z tytułu:	116 814	653 074
- emisja dłużnych papierów wartościowych	-	632 000
- odsetki od emisji dłużnych papierów wartościowych	12 386	20 354
- różnice kursowe	103 981	-
- inne zmiany	447	720
Zmniejszenia z tytułu:	(561 171)	(685 617)
- wykup dłużnych papierów wartościowych	(550 000)	(650 000)
- spłata odsetek	(11 171)	(11 633)
- różnice kursowe	-	(23 984)
Stan na koniec okresu	2 243 603	3 279 426

28. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	30.06.2020	31.12.2019
Rezerwy dot. zobowiązań finansowych do udzielenia kredytów oraz linii kredytowych	34 629	38 570
Rezerwy dot. umów gwarancji i poręczeń finansowych	18 253	16 107
Pozostałe rezerwy	18 417	1 387
Razem	71 299	56 064

Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	1.01.2020- 30.06.2020
Stan na początek okresu	56 064
Utworzenie rezerw	83 782
Rozwiązanie rezerw	(69 140)
Inne zmiany	593
Stan na koniec okresu	71 299
Krótkoterminowe	57 357
Długoterminowe	13 942

	1.1.2019- 30.06.2019
Zmiana stanu rezerw na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	
Stan na początek okresu	58 143
Utworzenie rezerw	57 495
Rozwiązanie rezerw	(73 331)
Inne zmiany	(96)
Stan na koniec okresu	42 211
Krótkoterminowe	29 965
Długoterminowe	12 246

29. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy	30.06.2020	31.12.2019
Rezerwy na sprawy sporne	116 698	92 893
Rezerwy na ryzyko prawne*	201 655	155 771
Rezerwy na restrukturyzację**	66	7 844
Razem	318 419	256 508

* szczegóły odnośnie rezerw na ryzyko prawne zostały zaprezentowane w nocie 32

** szczegóły odnośnie rezerw na restrukturyzację zostały zaprezentowane w nocie 12

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na restrukturyzację	Rezerwy na ryzyko prawne	Razem
1.01.2020-30.06.2020				
Stan na początek okresu	92 893	7 844	155 771	256 508
Utworzenie rezerw	25 179	-	58 600	83 779
Wykorzystanie rezerw	(68)	(7 778)	(12 716)	(20 562)
Rozwiązanie rezerw	(1 306)	-	-	(1 306)
Stan na koniec okresu	116 698	66	201 655	318 419

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

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres	Rezerwy na sprawy sporne*	Rezerwy na restrukturyzację	Razem
1.01.2019- 30.06.2019			
Stan na początek okresu	83 644	-	83 644
Utworzenie rezerw	8 747	80 000	88 747
Wykorzystanie rezerw	(231)	(55 266)	(55 497)
Rozwiązanie rezerw	(26)	-	(26)
Stan na koniec okresu	92 134	24 734	116 868

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

30. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2020	31.12.2019
Rozrachunki z tytułu transakcji giełdowych	74 705	25 264
Rozrachunki międzybankowe	830 749	224 358
Rezerwy pracownicze	140 276	292 630
Wierzyciele różni	461 801	409 234
Zobowiązania z tytułu umów z klientami	168 610	194 289
Rozliczenia publiczno-prawne	96 234	100 980
Rozliczenia międzyokresowe bierne	464 455	236 980
Razem	2 236 830	1 483 735
w tym zobowiązania finansowe *	1 971 986	1 188 466

*do zobowiązań finansowych zaliczono wszystkie pozycje Pozostałych zobowiązań z wyłączeniem: Rozliczeń publiczno-prawnych i Zobowiązań z tytułu umów z klientami

Zmiana stanu rezerw 1.01.2020 r. - 30.06.2020 r.	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	292 630	37 313	-	292 630
Utworzenie rezerw	86 577	3 361	-	86 577
Wykorzystanie rezerw	(200 109)	-	-	(200 109)
Rozwiązanie rezerw	(38 822)	-	-	(38 822)
Stan na koniec okresu	140 276	40 674	-	140 276
Krótkoterminowe	99 602	-	-	99 602
Długoterminowe	40 674	40 674	-	40 674

Zmiana stanu rezerw 1.01.2019 r. - 30.06.2019 r.	Rezerwy pracownicze			Razem
		w tym: Rezerwa na odprawy emerytalne	Inne rezerwy	
Stan na początek okresu	333 250	34 351	3 300	336 550
Utworzenie rezerw	135 622	844	-	135 622
Wykorzystanie rezerw	(248 330)	-	-	(248 330)
Rozwiązanie rezerw	(36)	-	-	(36)
Stan na koniec okresu	220 506	35 195	3 300	223 806
Krótkoterminowe	185 311	-	3 300	188 611
Długoterminowe	35 195	35 195	-	35 195

31. Wartość godziwa

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

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

	30.06.2020		31.12.2019	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA				
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 184 093	4 184 093	7 821 831	7 821 831
Należności od banków	3 937 724	3 937 724	3 851 564	3 851 564
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	117 029 139	117 012 834	116 566 001	117 308 731
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków	2 100 031	2 100 031	1 506 141	1 506 141
Zobowiązania wobec klientów	154 407 464	154 456 739	144 760 017	144 798 569
Zobowiązania podporządkowane	2 602 957	2 590 343	2 529 855	2 516 452

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wyceny najważniejszych inwestycji kapitałowych zakwalifikowanych do kategorii III wartości godziwej:

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

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

Pozostałe techniki wyceny dla kategorii III

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

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

Na dzień 30.06.2020 r. oraz w okresach porównawczych Bank zaklasyfikował instrumenty finansowe do następujących kategorii wartości godziwej:

30.06.2020	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	86 001	2 665 077	1 635	2 752 713
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	30 546	-	30 546
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	1 135 482	1 135 482
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	767 876	767 876
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	53 160 109	194 363	7 492	53 361 964
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	199 723	199 723
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	777 797	777 797
Razem	53 246 110	2 889 986	2 890 005	59 026 101
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	210 553	2 657 596	-	2 868 149
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 585 839	-	1 585 839
Razem	210 553	4 243 435	-	4 453 988

31.12.2019	Kategoria I	Kategoria II	Kategoria III	Razem
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	584 347	1 482 269	-	2 066 616
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	37 608	-	37 608
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	923 811	923 811
Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	866 615	866 615
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 526 519	-	16 027	38 542 546
Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	187 536	187 536
Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	861 269	861 269
Razem	39 110 866	1 519 877	2 855 258	43 486 001
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	332 563	1 525 274	-	1 857 837
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	979 550	-	979 550
Razem	332 563	2 504 824	-	2 837 387

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					Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
30.06.2020						
Stan na początek okresu	-	866 615	923 811	16 027	187 536	861 269
Zyski lub straty						
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>		15 155	21 125	-	12 187	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych - OCI</i>		-	-	-	-	(83 472)
Zakupy/ udzielenie	-	183 466	472 379	-	-	-
Sprzedaże	-	(2)	(113 370)	-	-	-
Spłaty/zapadalność	-	(297 358)	(176 311)	-	-	-
Przeklasyfikowanie	1 635	-	-	-	-	-
Inne (odpis)	-	-	7 848	(8 535)	-	-
Stan na koniec okresu	1 635	767 876	1 135 482	7 492	199 723	777 797

Kategoria III	Aktywa finansowe					Kapitałowe inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody
	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
31.12.2019						
Stan na początek okresu		978 840	366 751	27 270	131 005	801 272
Zyski lub straty						
<i>rozpoznane w rachunku zysków i strat</i>		106 855	-	-	56 531	-
<i>rozpoznane w kapitałach własnych - OCI</i>		-	-	-	-	64 308
Zakupy/ udzielenie		505 590	645 517	-	-	-
Sprzedaże		-	(45 000)	-	-	(4 311)
Spłaty/zapadalność		(724 670)	(42 875)	-	-	-
Przeklasyfikowanie		-	-	-	-	-
Inne (odpis)		-	(582)	(11 243)	-	-
Stan na koniec okresu		866 615	923 811	16 027	187 536	861 269

32. Zobowiązania warunkowe

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych

Na dzień 30.06.2020 r. nie występowały postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku, których wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 1 256 281 tys. zł, co stanowi 5,03% kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 432 077 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 824 204 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany. Nie wystąpiły sprawy o układ lub upadłość.

Na dzień 30.06.2020 r. wartość istotnych zakończonych postępowań sądowych wynosiła 36 002 tys. zł.

Na dzień 30.06.2020 r. wartość rezerwy na sprawy sporne wynosiła 116 698 tys. zł. Dla 136 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (od 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwanym, utworzono rezerwę w wysokości 35 552 tys. zł.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF

Na dzień 30.06.2020 r. Bank posiadał ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 7 931 921 tys. zł zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

W dotychczasowym orzecznictwie sądowym w sprawach z udziałem Santander Bank Polska S.A. odnotowano 20 orzeczeń korzystnych, oddalających pozwy oraz 12 wyroków na niekorzyść Banku, a w 2 wyrokach sądy zajęły stanowisko o konieczności zastąpienia klauzul kursowych odwołujących się do tabel banku obiektywnym miernikiem indeksacji.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Według stanu na 30.06.2020 r. Bank został pozwany w 2 020 postępowaniach dotyczących kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej (głównie CHF) o wartości przedmiotu sporu 442 323 tys. zł, w tym znajduje się 1 pozew zbiorowy objęty ustawą o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym dotyczący 527 kredytów indeksowanych do CHF na kwotę przedmiotu sporu 47 022 tys. zł.

Na dzień 30.06.2020 r. Bank utworzył rezerwy na sprawy sporne związane z powyższymi pozwami w kwocie 59 715 tys. zł.

Na dzień 30.06.2020 r. Bank utworzył rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 190 000 tys. zł, w związku ze zwiększoną liczbą spraw spornych dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych. W kolejnych okresach sprawozdawczych Bank będzie kontynuował monitoring i ocenę adekwatności powyższych rezerw.

Postępowania sądowe dotyczące zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego

Według stanu na 30.06.2020 r. Santander Bank Polska S.A. jest pozwana w 210 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego. Na te postępowania Santander Bank Polska S.A. utworzył rezerwy w kwocie 163 tys. zł

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

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

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

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

Wpływ na wynik finansowy Banku z tytułu rozpoznawania rezerw na oczekiwane zwroty części prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów, a także ujmowanie zobowiązań z tego tytułu z uwzględnieniem zastosowanej metody liniowej do kalkulacji zwrotów dla klientów w okresie 6 miesięcy 2020 roku był następujący:

Bank ujął w wyniku finansowym łączną kwotę 79 978 tys. zł., z czego kwota 62 378 tys. zł. pomniejszyła wynik z tytułu odsetek Banku, a kwota 17 600 tys. zł. obciążała pozycję pozostałych kosztów operacyjnych.

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

Łącznie wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych wynosiła 943 954 tys. zł, co stanowi 3,90 % kapitałów własnych Banku. W kwocie tej 407 125 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa (wniosku) Banku, 536 829 tys. zł to wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Bank jest pozwany.

Na dzień 31.12.2019 r. wartość wszystkich zakończonych postępowań sądowych wynosiła 143 370 tys. zł.

Na dzień 31.12.2019 r. wartość rezerw na sprawy sporne wynosiła 92 893 tys. zł. Dla 61 spraw o znacznej wartości przedmiotu sporu (powyżej 500 tys. zł), w których Santander Bank Polska S.A. był pozwanym, utworzono rezerwy w wysokości 36 672 tys. zł.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w przypadku, gdy wewnątrznie przeprowadzona ocena ryzyka związanego z daną sprawą sądową daje podstawy do oczekiwań potencjalnego wypływu środków pieniężnych. Kwoty rezerw na sprawy sporne zostały zaprezentowane w nocie 29.

Zobowiązania pozabilansowe

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

Zobowiązania warunkowe udzielone	30.06.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone				
- finansowe:	27 351 570	377 629	54 603	27 783 802
- linie kredytowe	22 919 257	334 134	43 230	23 296 621
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 459 936	40 858	8 438	3 509 232
- akredytywy importowe	972 377	2 637	2 935	977 949
- gwarancyjne	11 854 446	154 674	35 838	12 044 958
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(24 676)	(11 177)	(35 446)	(71 299)
Razem	39 181 340	521 126	54 995	39 757 461

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2019			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Zobowiązania udzielone				
- finansowe:	30 902 958	251 182	61 031	31 215 171
- linie kredytowe	26 947 571	195 061	55 538	27 198 170
- kredyty z tyt. kart płatniczych	3 348 485	48 823	5 493	3 402 801
- akredytywy importowe	606 902	7 298	-	614 200
- gwarancyjne	10 515 818	149 680	32 781	10 698 279
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	(25 633)	(6 478)	(23 953)	(56 064)
Razem	41 393 143	394 384	69 859	41 857 386

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

Właściciel akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym				Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA			
	Liczba posiadanych akcji		Liczba głosów na WZA		Liczba głosów na WZA		Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	29.07.2020	28.04.2020	29.07.2020	28.04.2020	29.07.2020	28.04.2020	29.07.2020	28.04.2020
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%	68 880 774	68 880 774	67,47%	67,47%
Nationale-Nederlanden OFE *	5 123 581	5 123 581	5,02%	5,02%	5 123 581	5 123 581	5,02%	5,02%
Nationale-Nederlanden DFE *								
Pozostali	28 083 950	28 083 950	27,51%	27,51%	28 083 950	28 083 950	27,51%	27,51%
Razem	102 088 305	102 088 305	100%	100%	102 088 305	102 088 305	100%	100%

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

Według danych posiadanych przez Zarząd Banku, akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Santander Bank Polska na dzień publikacji raportu za pierwsze półrocze 2020 r. (29.07.2020 r.) jest Banco Santander S.A. oraz Fundusze Zarządzane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.: Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny i Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

34. Podmioty powiązane

Poniżej zostały zaprezentowane informacje o transakcjach Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi. Transakcje zawarte przez Santander Bank Polska S.A. z podmiotami powiązanymi dotyczą operacji bankowych zawieranych na warunkach rynkowych w ramach typowej działalności biznesowej, głównie kredytów, rachunków bankowych, depozytów, gwarancji i operacji leasingowych. W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych sporządzana jest dokumentacja zgodna w wymogami przepisów podatkowych dla dokumentacji cen transferowych.

Transakcje z jednostkami zależnymi	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa	7 887 651	7 973 186
Należności od banków	153 208	281 312
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	33 193	9 435
Należności od klientów	7 698 905	7 679 729
Pozostałe aktywa	2 345	2 710
Zobowiązania	581 291	557 915
Zobowiązania wobec banków	22 301	3 885
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 148	1 370
Zobowiązania wobec klientów	361 927	349 570
Zobowiązania z tytułu leasingu	195 893	203 023
Pozostałe zobowiązania	22	67
Zobowiązania warunkowe	6 351 798	6 533 768
Udzielone:	6 351 798	6 533 768
-finansowe	1 439 766	2 545 342
-gwarancyjne	4 912 032	3 988 426

Transakcje z jednostkami zależnymi	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Przychody	95 483	119 911
Przychody odsetkowe	67 426	105 481
Przychody prowizyjne	3 084	10 184
Pozostałe przychody operacyjne	2 900	3 688
Wynik handlowy i rewaluacja	22 073	558
Koszty	5 014	6 363
Koszty odsetkowe	4 253	5 402
Koszty prowizyjne	274	705
Koszty operacyjne w tym:	487	256
koszty pracownicze i koszty działania banku	291	106
pozostałe	196	150

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	30.06.2020	31.12.2019
Zobowiązania	113 573	96 157
Zobowiązania wobec klientów	113 573	96 157

Transakcje z jednostkami stowarzyszonymi	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Przychody	19 750	19 992
Przychody prowizyjne	19 750	19 992
Koszty	486	1 414
Koszty odsetkowe	486	838
Koszty operacyjne w tym:	-	576
koszty działania	-	576

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Aktywa	1 766 991	1 409 334	19 586	23 855
Należności od banków, w tym:	369 313	740 278	16 906	16 794
<i>lokaty i kredyty</i>	39 806	545 774	-	-
<i>rachunki bieżące</i>	329 507	194 504	16 906	16 794
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 397 648	668 115	-	2
Pozostałe aktywa	30	941	2 680	7 059
Zobowiązania	1 961 014	1 033 215	130 873	131 720
Zobowiązania wobec banków, w tym:	650 760	381 234	22 371	26 532
<i>rachunki bieżące</i>	650 760	381 234	22 371	26 532
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 292 003	628 143	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	78 719	69 511
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	25	1 027
Pozostałe zobowiązania	18 251	23 838	29 758	34 650
Zobowiązania warunkowe	-	-	31 963	3 063
Udzielone:	-	-	31 963	3 063
<i>gwarancyjne</i>	-	-	31 963	3 063

Transakcje z Grupą Santander	z podmiotem dominującym		z pozostałymi podmiotami	
	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019	1.01.2020- 30.06.2020	1.01.2019- 30.06.2019
Przychody	141 256	224 828	472	1 000
Przychody odsetkowe	915	3 792	5	24
Przychody prowizyjne	830	1 128	142	153
Pozostałe przychody operacyjne	3	-	21	4
Wynik handlowy i rewaluacja	139 508	219 908	304	819
Koszty	27 167	26 500	34 893	32 632
Koszty odsetkowe	6 528	5 406	81	433
Koszty prowizyjne	2 263	1 453	6	6
Koszty operacyjne w tym:	18 376	19 641	34 806	32 193
<i>koszty pracownicze i koszty działania</i>	18 376	19 641	34 806	32 193

Transakcje z personelem zarządczym

Wynagrodzenia Członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej i kluczowej kadry kierowniczej Santander Bank Polska S.A. oraz kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym.

Na dzień 30.06.2020 r., 31.12.2019 r. i 30.06.2019 r. Członkowie Zarządu mieli zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku.

Kredyty i pożyczki zostały udzielone na warunkach ogólnie obowiązujących.

Wynagrodzenia członków Zarządu i kluczowej kadry kierowniczej

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	1.01.2020-30.06.2020	1.01.2019-30.06.2019	1.01.2020-30.06.2020	1.01.2019-30.06.2019
Wynagrodzenia stałe	6 286	5 979	13 031	11 432
Dodatkowe korzyści (np. ubezpieczenia na życie bez opcji emerytalnej, ubezpieczenia medyczne, podróży i opłat szkolnych)	587	293	515	304
Nagrody wypłacone w roku 2020 r. i 2019 r. *	8 826	10 887	14 526	12 841
Wypłacone ekwiwalenty za niewykorzystane urlopy	-	129	-	-
Rezerwa emerytalno-rentowa oraz rezerwa na niewykorzystane urlopy	1 728	1 904	3 819	3 223
Liczba warunkowych praw do akcji w sztukach	22 260	25 160	29 597	34 200

	Zarząd		Kluczowa kadra kierownicza	
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
Kredyty i pożyczki udzielone osobom zarządzającym oraz ich krewnym	7 288	9 316	27 050	26 474
Depozyty złożone przez osoby zarządzające oraz ich krewnych	18 449	16 516	23 022	29 490

* obejmują część nagrody należnej za lata 2019, 2018, 2017, 2016 i 2015, której wypłata była warunkowa i została odroczone w czasie

Do kategorii „Kluczowa kadra kierownicza” zalicza się osoby objęte zasadami określonymi w „Polityce Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.”.

W Grupie Santander Bank Polska obowiązuje Polityka Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A., zaakceptowana i zatwierdzona przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą. Polityka podlega przeglądom, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej w przypadku istotnych zmian organizacyjnych.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska kierownicze następuje raz w roku po zakończeniu okresu rozliczeniowego i ogłoszeniu wyników Banku.

Wynagrodzenie zmienne przyznane na podstawie regulaminów premiovych, wypłacane jest w formie gotówkowej oraz w formie akcji fantomowych, przy czym część wypłaty wynagrodzenia zmiennego w formie akcji fantomowych nie może być niższa niż 50% całkowitej wartości wypłaty wynagrodzenia zmiennego. Wypłata nie mniej niż 40% wartości wynagrodzenia zmiennego określonego powyżej jest warunkowa i jest odraczana na okres co najmniej 3 lat (po 13,3% w każdym z kolejnych lat) i następuje w trakcie tego okresu w równych rocznych ratach płatnych z dołu, uzależnionych od efektów pracy danego pracownika za okres podlegający ocenie oraz wartości akcji fantomowych.

W I półroczu 2020 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 734 tys. zł. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 25,6 tys. zł z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółki zależnej Banku.

W I półroczu 2019 r. łączna kwota wynagrodzeń wypłaconych przez Santander Bank Polska S.A. Członkom Rady Nadzorczej wyniosła 972,1 tys. zł. Pan John Power otrzymał dodatkowo wynagrodzenie w wysokości 1 720,6 tys. zł za sprawowanie w imieniu Rady Nadzorczej indywidualnego nadzoru nad procesem integracji wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. z Santander Bank Polska S.A. Pan John Power otrzymał wynagrodzenie w wysokości 24,8 tys. zł z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej spółki zależnej Banku.

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

Nie wystąpiły zmiany warunków prowadzenia działalności i sytuacji gospodarczej, które miałyby wpłynąć na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej, czy po koszcie zamortyzowanym. Szczegóły zostały opisane w Nocie 31.

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

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiło naruszenie postanowień umowy pożyczki.

37. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

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

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

Na dzień 30.06.2020 r. i 31.12.2019 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji, których łączna wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta, jednemu podmiotowi lub jednostce od niego zależnej.

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

Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nodzie 14.

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

Na dzień 30.06.2020 r. i 31.12.2019 r. ani Santander Bank Polska S.A., ani jednostki od niego zależne nie dokonały istotnych sprzedaży oraz zakupów rzeczowych aktywów trwałych. Nie wystąpiły też istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

41. Dywidenda na akcję

Podział zysku za rok 2019

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

Rada Nadzorcza Banku pozytywnie zaopiniowała tę rekomendację.

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

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

Na dzień 31.12.2019 r. współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio:

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

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

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

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

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

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

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

co oznacza, że proponowana dywidenda na:

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

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

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

42. Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
28.07.2020	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
28.07.2020	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
28.07.2020	Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	
28.07.2020	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
28.07.2020	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
28.07.2020	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
28.07.2020	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
28.07.2020	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
28.07.2020	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
28.07.2020	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	