

INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A.

na dzień 30 czerwca 2020 roku



I. Wstęp	3
1. Grupa kapitałowa	5
II. Fundusze własne	6
1. Kapitał Tier I	9
Kapitał podstawowy Tier I	9
Udziały mniejszości	9
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I	9
2. Kapitał Tier II	10
Zobowiązania podporządkowane	10
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	11
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	15
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	16
III. Wymogi kapitałowe	22
1. Całkowite wymogi kapitałowe	22
2. Ryzyko kredytowe	24
Struktura ekspozycji	24
Ograniczanie ryzyka kredytowego	26
Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	27
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	29
Struktura ekspozycji	29
Ograniczanie ryzyka kredytowego	30
4. Ryzyko rynkowe	31
IV. Bufory kapitałowe.....	32
V. Adekwatność kapitałowa.....	36
VI. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane	37
VII. Dźwignia finansowa.....	40
VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	43
IX. Miary płynnościowe.....	44
X. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku	45

I. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Strategii Informacyjnej w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2020 r, a także mającymi zastosowanie przepisami wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.

Od dnia 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) obowiązują przepisy tzw. pakietu CRD IV/CRR składającego się z dwóch części: dyrektywy CRD IV i rozporządzenia CRR z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19. Rozporządzenie jest aktem bezpośrednio obowiązującym we wszystkich państwach członkowskich UE. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym implementuje do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CRD IV.

Santander Bank Polska S.A. stanowi istotną jednostkę zależną unijnej instytucji dominującej Banco Santander S.A. z siedzibą w Hiszpanii. Santander Bank Polska S.A. ujawnia informacje w zakresie adekwatności kapitałowej na zasadzie subskonsolidowanej - na najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej tj. na podstawie danych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Celem raportu jest przedstawienie informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. stosownie do wymogów określonych w art. 13 CRR. Ujawnienia odzwierciedlają wytyczne EBA/GL/2014/14 w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wytyczne EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wytyczne EBA/GL/2020/07 z dnia 02 czerwca 2020r. w sprawie raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. Zawarte informacje odnoszą się do powyższych regulacji w zakresie dotyczącym Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Raport Adekwatności kapitałowej	Wytyczne dotyczące ujawnień	Artykuł CRR
I. Wstęp		
1. Grupa Kapitałowa	Zakres stosowania ram regulacyjnych	Artykuł 436
II. Fundusze własne	Środki własne	Artykuł 437 ust. 1
III. Wymogi kapitałowe	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438
1. Całkowite wymogi kapitałowe		
2. Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe oraz informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 442, 453
	ECAI	Artykuł 444
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439, 444, 452
4. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe	Artykuł 445, 455
IV. Bufory kapitałowe	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
V. Adekwatność kapitałowa		
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		
VI. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane		
VII. Dźwignia finansowa	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451
VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	Zasady zarządzania Wynagrodzenia	Artykuł 435 ust. 2 Artykuł 450
IX. Miary płynnościowe		Artykuł 435
X. Covid-19		
nie dotyczy	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	Artykuł 441
nie dotyczy	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	Artykuł 452
nie dotyczy	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Artykuł 455

1. Grupa kapitałowa

Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. tworzą Santander Bank Polska S.A. z następującymi jednostkami zależnymi, które zgodnie z MSSF 10 podlegają konsolidacji oraz spółkami stowarzyszonymi ujmowanymi metodą praw własności.

EU L13 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2020

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą praw własności	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
Santander Factoring Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność faktoringowa
Santander F24 S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność pożyczkowa
Santander Leasing S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa
Santander Finanse Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Pośrednictwo finansowe, leasingowe i ubezpieczeniowe
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	X				Zarządzanie: funduszami inwestycyjnymi otwartymi i specjalistycznymi otwartymi oraz portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych
Santander Leasing Poland Securitization 01	Pełna konsolidacja	X				Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
Santander Consumer Bank S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność bankowa
Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa i faktoringowa
Santander Consumer Finanse Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Inwestowanie nadwyżek środków pieniężnych oraz pośrednictwo finansowe
SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów marki PEUGEOT i CITROEN (kredyty konsumenckie)
PSA Finance Polska Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów marki PEUGEOT i CITROEN (leasing, factoring)
Sanstander AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Metoda praw własności		X			Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Sanstander AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Metoda praw własności		X			Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Metoda praw własności		X			Udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych środków pieniężnych i zarządzanie nimi

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2019 r. portfel jednostek zależnych wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku nie uległ zmianie, a w porównaniu ze stanem z 30 czerwca 2019 r. zmniejszył się o spółkę Santander Securities S.A. w wyniku podziału i likwidacji spółki z dniem 8 listopada 2019 r.

II. Fundusze własne

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. posiada fundusze własne dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności.

Do kalkulacji poziomu funduszy własnych stosuje regulacje wynikające z Prawa Bankowego oraz zasady przedstawione w przepisach pakietu CRD IV/CRR.

Zgodnie z CRR, fundusze własne Grupy obejmują sumę:

- Kapitału Tier I,
- Kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I składa się:

- Kapitał podstawowy Tier I - będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,
- Kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał Tier II obejmuje pozycje kapitału Tier II po odliczeniach.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

1. wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy wg wartości nominalnej,
2. akcje emisyjne,
3. pozostałe kapitały zapasowe,
4. uznany zysk lub uznana strata - art. 26 CRR określa, że warunkiem włączenia niezaudytowanego zysku z bieżącego okresu lub zysku rocznego do kapitału podstawowego Tier I jest uzyskanie zezwolenia właściwego organu, którym w stosunku do Banku jest KNF. Właściwy organ wydaje zezwolenie, jeżeli spełnione są następujące warunki:
 - a) zyski te zostały zweryfikowane przez niezależne od danej instytucji osoby odpowiedzialne za badanie sprawozdań finansowych tej instytucji oraz,
 - b) instytucja wykazała w sposób zadowalający właściwy organ, że kwota tych zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy.
5. skumulowane inne całkowite dochody,
6. kapitały rezerwowe,
7. fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
8. udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I – obliczony zgodnie z zasadami art. 84 CRR,
9. korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
 - a) korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – wg art. 34 i 105 CRR,
 - b) wartość firmy (goodwill) wynikająca z transakcji akwizycyjnej,
 - c) pozostałe wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - d) nadwyżka aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego ponad 10% Tier I - zgodnie z interpretacją EBA dotyczącą ujęcia aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego – w ramach odpowiedzi Q&A 2014_980 – bank stosuje podejście nettowania aktywów i pasywów z tytułu podatku odroczonego na potrzeby wyznaczania wartości progowej potrzebnej do wyliczenia kwoty odliczenia,
 - e) nadwyżka znaczących zaangażowań w podmioty sektora finansowego ponad 10% Tier I,
 - f) część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały

kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć od funduszy własnych,

- g) aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami,
- h) rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne,
- i) korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – wg art. 473a,
- j) pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%.

Pozycje kapitału Tier II stanowią kwalifikowane pożyczki podporządkowane oraz uznane instrumenty emitowane przez jednostki zależne.

Uzgodnienie pozycji bilansowych wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych i regulacyjnych funduszy własnych, według metodyki opisanej w załączniku I do Rozporządzenia Wykonawczego (UE) 1423/2013 oraz zgodnie z wymogiem art. 437 ust.1 lit a) Rozporządzenia (UE) 575/2013, przedstawia poniższa tabela.

TABELA 1 - RÓŻNICE W POZYCJACH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. WYNIKAJĄCE Z ZAKRESU KONSOLIDACJI DO CELÓW RACHUNKOWOŚCI I REGULACJI OSTROŻNOŚCIOWYCH – STAN NA DZIEŃ 30.06.2020 R. W TYS. ZŁ

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTYWANE DO OBLICZANIA FUNDUSZY WŁASNYCH	stan na 30.06.2020	korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej		korekty z tyt. stosowania rozwiązań przejściowych wprowadzania MSSF9		część nieuznanego zysku	pozostałe udziały kapitałowe	wynik z lat ubiegłych spółek zależnych	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH	nr pozycji w Tab. 2
Aktywa										
Inwestycyjne aktywa finansowe oraz inwestycje w podmioty stowarzyszone	57 754 864	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-w tym znaczne inwestycje w podmioty sektora finansowego - kwota nie przekraczająca progu z art. 48 ust.1 pkt.b)	1 016 691	-	-	-	-	-	-	-	1 016 691	73
Wartości niematerialne	696 945	-	-	-	-	-	-	-	696 945	8
Wartość firmy	1 712 056	-	-	-	-	-	-	-	1 712 056	8
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 910 219	124 804	-50 097	-	-	-	-	-	1 984 926	-
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 910 219	124 804	-50 097	-	-	-	-	-	1 984 926	75
Zobowiązania										
Zobowiązania podporządkowane	2 703 243	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 594 809	-	-	-	-	-	-	-	2 594 809	46
Kapitały własne należne udziałowcom SANTANDER BANK POLSKA S.A., w tym:										
Kapitał akcyjny	1 020 883	-	-	-	-	-	-	-	1 020 883	1
Pozostałe kapitały	21 296 994	-347 920	-	-	-	-143 949	-	-	20 805 125	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 724 523	-	-	-	-	-	-	-	1 724 523	3
Zyski zatrzymane	1 799 655	-9 711	-	-	-	143 949	-	-222 831	1 711 064	2
Wynik roku bieżącego	475 787	-	-	-	-	-475 787	-	-	0	5a

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2020 roku wyniosły **26 294 101 tys. zł.**

Ich podział na konkretne pozycje przedstawia Tabela 2. Wykorzystuje ona wzór przedstawiany w załączniku IV do art. 5 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013, a który stanowi o szczególności ujawnienia charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych. Tabela ograniczona została do wierszy adekwatnych dla Grupy Santander Bank Polska S.A.

Referencje zawarte w ostatniej kolumnie Tabeli 1 pozwalają na połączenie poszczególnych elementów funduszy własnych z pozycjami bilansu wykorzystywanymi do ich wyliczenia.

TABELA 2 - CHARAKTER I KWOTY OKREŚLONYCH POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. STAN NA DZIEŃ 30.06.2020R. W TYS. ZŁ

	KWOTA W DNIU UJAWNIENIA	ROZPORZĄDZENIA (UE) NR	ODNIESIENIE DO ARTYKULU
	[tys zł]	575/ 2013	
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	9 002 857	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29	
w tym: akcje zwykłe	9 002 857	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2 Zyski zatrzymane	1 711 064	art. 26 ust. 1 lit. c)	
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	13 897 864	art. 26 ust. 1	
3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810	art. 26 ust. 1 lit. f)	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	711 165	art. 84	
5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	art. 26 ust. 2	
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	25 972 761		
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-168 452	art. 34, 105	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 409 001	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37	
11 Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-5 573	art. 33 ust. 1 lit. a)	
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-7 477	art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41	
20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-34 721	art. 36 ust. 1 lit. k)	
20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-34 721	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258	
26b Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	213 570	art. 473a	
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 411 654		
29 Kapitał podstawowy Tier I	23 561 106		
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty			
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-		
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne			
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-		
44 Kapitał dodatkowy Tier I	-		
Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	23 561 106		
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 594 809	art. 62, 63	
Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty			
48 dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	138 186	art. 87, 88	
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 732 995		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-		
58 Kapitał Tier II	2 732 995		
59 Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	26 294 101		
60 Aktywa ważne ryzykiem razem	140 194 561		
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,81%	art. 92 ust. 2 lit. a)	
62 Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,81%	art. 92 ust. 2 lit. b)	
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,76%	art. 92 ust. 2 lit. c)	
64 Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	3,25%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133	
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%		
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%		
67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%		
67a w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%		
68 Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	8,81%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wważeniem ryzykiem)			
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1 016 691	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48	
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	1 984 926	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48	

1. Kapitał Tier I

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał akcyjny zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 30 czerwca 2020 wynosi **1 020 883 tys. zł.**

Szczegółowe informacje na temat cech instrumentów, m.in. w kapitale Tier I przedstawia Tabela 3.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku i premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Statutowy kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku netto zgodnie z obowiązującym statutem Banku. Tworzony jest na pokrycie strat bilansowych. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Kapitał zapasowy włączony do funduszy własnych Grupy na dzień 30 czerwca 2020 r. wyniósł **9 093 741 tys. zł**, w tym premia emisyjna **7 981 974 tys. zł.**

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy na dzień 30 czerwca 2020 r. wyniósł **11 061 575 tys. zł.**

Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2020 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

Zysk netto Grupy Santander Bank Polska S.A. za okres od 1 stycznia 2020 do 30 czerwca 2020 r. wyniósł **580 018 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 104 231 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2020 r. żadna część zysku wypracowanego w pierwszym półroczu nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **1 711 064 tys. zł**, w tym niepodzielony wynik finansowy Banku z lat ubiegłych w kwocie 542 513 tys. zł. za rok 2018 oraz 1 056 762 tys. zł za rok 2019.

W czerwcu 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. w wysokości **2 113 524 tys. zł** w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 1 056 762 tys. zł,
- kwotę 1 056 762 tys. zł pozostawiono niepodzielną.

W związku z pandemią COVID-19 KNF, podobnie jak i inne organy nadzorcze Unii Europejskiej, podjął działania mające na celu wzmocnienie odporności podmiotów sektora finansowego poprzez ograniczenie dystrybucji zysków. W piśmie z dnia 26 marca 2020 r. banki polskie zostały poinformowane, iż oczekuje się od nich zatrzymania całego wypracowanego w poprzednich latach zysku.

Udziały mniejszości

Na dzień 30 czerwca 2020 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wynosiły **711 165 tys. zł.** Wynikają one z ujęcia Grupy SCB.

Udziały mniejszości nie są ujmowane w wartości bilansowej, ale podlegają zasadom określonym w art. 84 CRR.

Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I

Grupa Santander Bank Polska S.A. wyliczyła korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny wymaganej art. 34 i 105 CRR. Kwota stanowiąca korektę do funduszy własnych Grupy wyniosła **(168 452) tys. zł.**

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2020 r. wynosiła **(1 712 056) tys. zł**, w tym:

- 1 688 516 tys. zł - wartość firmy powstała w wyniku połączenia Santander Bank Polska S.A. z Bankiem Kredyt Bank S.A. w dniu 4.01.2013r. Powyższa wartość firmy została rozpoznana na dzień połączenia z Kredyt Bankiem i reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynikała z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów, uzyskanego udziału w rynku oraz połączenia kompetencji pracowników i zwiększenia efektywności procesów w stosunku do wartości godziwej przejętych aktywów netto.
- 23 540 tys. zł – wartość firmy powstała w wyniku przejęcia przez Santander Consumer Bank udziałów w PSA Finance Polska sp. z o.o. Santander Consumer Bank S.A. posiada 50% udziałów w PSA Finance Polska sp. z o.o., z kolei Santander Bank Polska S.A. posiada 60% udziałów Santander Consumer Bank.

Na dzień 30 czerwca 2020r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(696 945) tys. zł**.

2. Kapitał Tier II

Zobowiązania podporządkowane

Fundusze własne Grupy Santander Bank Polska S.A.:

- uwzględniają środki pozyskane z emisji obligacji imiennych, o zmiennej stopie oprocentowania, w pełni objętych i opłaconych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju. W 2016 roku Bank dokonał zmiany warunków emisji podporządkowanych obligacji imiennych z dnia 5 sierpnia 2010 r. Zgodnie z nowymi warunkami emisji został między innymi wydłużony termin zapadalności do dnia 5 sierpnia 2025 roku. Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18 maja 2016 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/2/7/2016), Bank otrzymał zgodę na zaliczenie nowej emisji do kapitału uzupełniającego Tier II w kwocie 100 mln EUR.
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 24 lutego 2017 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/6/7/2016/2017) obligacje podporządkowane o wartości 120 mln EUR, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 2 grudnia 2016 r., z datą zapadalności 3 grudnia 2026 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 19 października 2017 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/1/14/2017) obligacje podporządkowane o wartości 137,1 mln EUR, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 22 maja 2017r., z datą zapadalności 22 maja 2027 r. i w całości objęte przez inwestora, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 6 czerwca 2018 r. (pismo DBK-DBK2.7100.3.2018.) obligacje podporządkowane o wartości 1 mld PLN, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 5 kwietnia 2018r., z datą zapadalności 5 kwietnia 2028 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **2 594 809 tys. zł**.

ZESTAWIENIE POŻYCZEK PODPORZĄDKOWANYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ JAKO KAPITAŁ TIER II STAN NA DZIEŃ 30.06.2020R. W TYS. ZŁ

Nazwa podmiotu	Wartość nominalna [tys]	Waluta	Wartość ujęta w funduszach własnych [tys]	Termin wymagalności/ wykupu	Dzień rozpoczęcia amortyzacji	Stan zobowiązania ujętego w funduszach własnych [tys zł]
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	100 000	EUR	100 000 EUR	05.08.2025	05.08.2020	446 600
Inne instytucje finansowe (Seria E)	120 000	EUR	120 000 EUR	03.12.2026	03.12.2021	535 920
International Finance Corporation (IFC green bonds)	137 100	EUR	137 100 EUR	22.05.2027	22.05.2022	612 289
Inne instytucje finansowe (Seria F)	1 000 000	PLN	1 000 000 PLN	05.04.2028	05.04.2023	1 000 000
						2 594 809

Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejęcia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **138 186 tys. zł** wyliczona zgodnie z art. 88 CRR tj. wartość kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej - Santander Consumer Bank S.A.

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zaprezentowane zostały w nocie 26 Raportu półrocznego 2020 Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał Tier II przedstawia Tabela 3.

II. FUNDUSZE WŁASNE

GLÓWNE CECHY INSTRUMENTÓW W KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I ORAZ W TIER II SANTANDER BANK POLSKA S.A.

Główne cechy instrumentów kapitałowych						
1	Emitent	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBZ00000044	XS0531310182	PLBZ00000226	nie dotyczy	PLBZ00000275
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	angielskie/polskie	polskie	angielskie	polskie
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>						
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe - kapitał Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2014
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 020,883 mln zł	446,600 mln zł	535,920 mln zł	612,289 mln zł	1 mld zł
9	Wartość nominalna instrumentu	10 PLN	100 000 000 EUR	120 000 000 EUR	137 100 000 EUR	1 000 000 000 PLN
9a	Cena emisyjna	Seria A: 10 PLN Seria B: 10 PLN Seria C: 10 PLN Seria D: 102 PLN Seria E: 102 PLN Seria F: 40 PLN Seria G: 10 PLN Seria H: 10 PLN Seria I: 212.60 PLN Seria J: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z połączeniem z Kredyt Bankiem na podst. Uchwały nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 30.07.2012 r. Seria K: 10 PLN Seria L: 400.53 PLN Seria M: 10 PLN Seria N: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z udziałem Deutsche Bank Polska S.A. na podst. Uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska z dnia 29.05.2018 r.	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany

II. FUNDUSZE WŁASNE

		Seria A: 08.11.1991 Seria B: 21.12.1996 Seria C: 31.12.1996 Seria D: 25.10.1999 Seria E: 17.05.2000 Seria F: 30.11.2000 Seria G: 13.06.2001 Seria H: 10.07.2009 Seria I: 09.08.2012 Seria J: 04.01.2013 Seria K: 11.07.2014 Seria L: 18.07.2014 Seria M: 03.08.2017 Seria N: 27.11.2018				
11	Pierwotna data emisji		05-08-2010	02-12-2016	22-05-2017	05-04-2018
12	Wieczyste czy terminowe	nie dotyczy	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	05-08-2025	03-12-2026	22-05-2027	05-04-2028
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	05-08-2020	03-12-2021	22-05-2022	05-04-2023
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy
	<i>Kupony / dywidendy</i>					
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	ponad trzymiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Tak	Nie	Tak	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	kumulacyjny	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	zamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Jeżeli: (1) nastąpi zmiana klasyfikacji ze strony regulatora, skutkująca wykluczeniem z kapitałów własnych (zgodnie z definicją CRR); lub (2) na podstawie Ustawy BFG, zdefiniowanego w WEO następująco: "Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do Obligacji."	nie dotyczy

II. FUNDUSZE WŁASNE

25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	w pełni	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Obligacje powinny być skonwertowane na dług senioralny po cenie uzgodnionej przez obie Strony.	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	obowiązkowa	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Dług senioralny lub jakiegokolwiek inny instrument finansowy na warunkach określonych w Ustawie BFG	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Santander Bank Polska S.A.	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące	Nie	Nie	Nie	Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do Obligacji.	Nie
31	odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	jak wyżej	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	jak wyżej	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	jak wyżej	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	jak wyżej	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych

Dnia 12.12.2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania, jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze Rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1.01.2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

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

- Jeżeli bilans otwarcia na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier I w wyniku zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, w okresie przejściowym Grupa Santander Bank Polska S.A. ma możliwość uwzględnienia w swoim kapitale podstawowym Tier I pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe. Ten okres przejściowy powinien trwać maksymalnie pięć lat i rozpoczynać się w 2018 r. Część rezerw na oczekiwane straty kredytowe, jaką można uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, powinna zmniejszać się z czasem do zera, tak by zapewnić pełne wdrożenie MSSF 9 w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu okresu przejściowego.
- Możliwe do zastosowania mnożniki (f1) w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2018 r., odpowiednio: 95%, 85%, 70%, 50%, 25%.
- W przypadku zastosowania rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9, Grupa Santander Bank Polska S.A., powinna podawać do wiadomości publicznej swoje fundusze własne, współczynniki kapitałowe, jak również wskaźnik dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania tych rozwiązań, aby umożliwić czytelnikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu tych rozwiązań.
- Instytucja powinna podjąć decyzję, co do stosowania tych rozwiązań przejściowych i odpowiednio poinformować o tym Regulatora.
- W okresie przejściowym instytucja ma możliwość jednorazowego cofnięcia swojej pierwotnej decyzji, pod warunkiem uprzedniego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, która powinna zapewnić, by decyzja taka nie była motywowana względami arbitrażu regulacyjnego.
- Instytucje, które zdecydują się na stosowanie rozwiązań przejściowych, powinny być zobowiązane do dostosowania obliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych, na które rezerwy na oczekiwane straty kredytowe mają bezpośredni wpływ, aby zapewnić, by nie uzyskiwały one nienależnych ulg w kapitale.

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

Bank wypełnił obowiązki wynikające z powyższego Rozporządzenia informując Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze stosowania przepisów przejściowych pismem o sygn. GZP/06/01/2018 z dnia 31.01.2018 r.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. Grupa zastosowała zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9 Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r. zmodyfikowany został wzór, na podstawie którego wyznaczana jest kwota uwzględniana w funduszach własnych w ten sposób, że czynnik dynamiczny liczony jest w relacji do stanu na 1.01.2020, a nie 1.01.2018 oraz przedłużony jest okres przejściowy dla czynnika dynamicznego do dnia 31 grudnia 2024 r. Możliwe do zastosowania mnożniki (f2) dla czynnika dynamicznego w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2020 r., odpowiednio: 100%, 100%, 75%, 50%, 25%. Ponadto do wzoru dodany został czynnik liczony jako zmiana rezerw na oczekiwane straty kredytowe między 1.01.2020 a 1.01.2018r.

Na podstawie zmian wynikających z wyżej wymienionego Rozporządzenia i art. 473a ust. 7a od czerwca 2020r. Grupa stosuje odstępstwo w postaci przypisania wagi ryzyka równej 100% do wartości korekty uwzględnionej w funduszach własnych.

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

PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH, WSPÓŁCZYNNIKÓW KAPITAŁOWYCH ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF 9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW W TYS. ZŁ

	Dostępny kapitał (kwoty)									
	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)									
	23 561 106	22 072 814	21 772 007	21 304 929	21 213 963	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476	
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów									
	23 363 863	21 871 052	21 518 299	21 112 683	21 022 236	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903	
3	Kapitał Tier 1									
	23 561 106	22 072 814	21 772 007	21 304 929	21 213 963	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476	
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów									
	23 363 863	21 871 052	21 518 299	21 112 683	21 022 236	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903	
5	Łączny kapitał									
	26 294 101	24 847 276	24 440 183	24 022 983	23 878 687	23 994 949	22 839 754	22 323 263	22 357 159	
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów									
	26 096 482	24 645 212	24 186 104	23 830 358	23 686 570	23 837 572	22 658 089	22 141 723	22 215 395	
	Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)									
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem									
	140 194 561	148 020 351	143 180 901	148 832 179	146 860 022	145 694 924	142 927 860	126 770 298	125 769 908	
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów									
	140 106 233	147 914 691	143 036 349	148 669 000	146 651 223	145 626 494	142 852 541	126 704 428	125 718 206	
	Współczynniki kapitałowe									
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)									
	16,81%	14,91%	15,21%	14,31%	14,45%	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%	
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów									
	16,68%	14,79%	15,04%	14,20%	14,33%	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%	
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)									
	16,81%	14,91%	15,21%	14,31%	14,45%	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%	
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów									
	16,68%	14,79%	15,04%	14,20%	14,33%	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%	
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)									
	18,76%	16,79%	17,07%	16,14%	16,26%	16,47%	15,98%	17,61%	17,78%	
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów									
	18,63%	16,66%	16,91%	16,03%	16,15%	16,37%	15,86%	17,48%	17,67%	
	Wskaźnik dźwigni finansowej									
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni									
	228 891 346	222 075 146	216 545 068	211 890 820	213 078 028	221 096 601	212 258 409	186 417 103	177 260 235	
16	Wskaźnik dźwigni finansowej									
	10,29%	9,94%	10,05%	10,05%	9,96%	9,64%	9,50%	10,55%	11,09%	
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów									
	10,21%	9,86%	9,95%	9,97%	9,87%	9,58%	9,42%	10,46%	11,02%	

4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane

Poniższe informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z wejścia w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR”). Santander Bank Polska S.A. jako podmiot zależny, wchodzący w skład grupy transgranicznej Santander z podmiotem dominującym, tj. Banco Santander, należy do grupy określonej jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym.

Zgodnie z Grupowym Planem Przymusowej Restrukturyzacji i Oceny Wykonalności dla Grupy Santander, preferowaną strategią przymusowej restrukturyzacji jest strategia wielu punktów kontaktowych (ang. Multiple point of entry, MPE). Santander Bank Polska S.A. będący podmiotem zależnym Grupy Santander został wskazany jako jeden z punktów wejścia. Wobec powyższego należy uznać, że Bank wypełnia warunki określone w art. 92a CRR oraz od dnia 27 czerwca br. Jest zobowiązany do utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji określonego w CRR, z uwzględnieniem okresu przejściowego wprowadzonego w art. 494 CRR.

Zgodnie z artykułem 92a CRR, według którego wymogi dla funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych są liczone jako 16% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. Total Risk Exposure Amount „TREA”) i 6% miary ekspozycji wskaźnika dźwigni (ang. Leverage Ratio Exposure Measure „LREM”) do 31 grudnia 2021 r., a od 1 stycznia 2022 r. całkowity wymóg TREA wyniesie 18%, natomiast LREM 6,75%.

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nadwyżka funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynosi 4,39% i została odniesiona do minimalnego wymogu, tj. 16%, obowiązującego na dzień 30 czerwca 2020r.

Decyzją organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji minimalny wymóg dotyczący funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”, ang. Minimum requirement for own funds and eligible liabilities) dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. określono na poziomie 15,87% sumy zobowiązań ogółem i funduszy własnych („TLOF”), co odpowiada 22,146% kwoty ekspozycji na ryzyko („TRE”). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty do dnia 1 stycznia 2023 r.

Jednocześnie zostały określone śródkresowe cele MREL, które w relacji do TLOF wynoszą na koniec roku 2019, 2020 oraz 2021, odpowiednio 10,37%, 12,202% oraz 14,035% natomiast w relacji do TRE 14,474%, 17,031%, 19,588%, o czym Bank informował w raporcie bieżącym nr 40/2019 z dnia 18 grudnia 2019r.

Wymagania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczące obligatorności spełnienia przez banki minimalnych poziomów MREL zostały zaktualizowane komunikatem z dnia 26 marca 2020 roku. Śródkresowe cele MREL wyznaczone podmiotom identyfikowanym jako podmioty przymusowej restrukturyzacji na koniec 2020 roku nie będą traktowane przez Fundusz jako obligatoryjne. Termin spełnienia pierwszego wiążącego celu śródkresowego został wyznaczony na 1 stycznia 2022 roku, wskaźnik docelowy powinien być spełniony na dzień 1 stycznia 2024 roku.

TLAC1 - POZYCJA TLAC GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W TYS. ZŁ

Regulacyjne elementy kapitałowe TLAC i korekty		30.06.2020
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	23 561 106
2	Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1) przed korektami z tytułu TLAC	0
3	Kapitał AT1 nie kwalifikuje się jako TLAC, ponieważ został wyemitowany przez podmioty zależne na rzecz podmiotów zewnętrznych	0
4	Pozostałe korekty	0
5	Instrumenty AT1 kwalifikujące się w ramach TLAC	0
6	Kapitał dodatkowy Tier 2 (T2) przed korektami z tytułu TLAC	2 732 995
7	Amortyzowana część instrumentów T2, których pozostały termin zapadalności wynosi > 1 rok	0
8	Kapitał T2 nie kwalifikuje się jako TLAC, ponieważ został wyemitowany przez podmioty zależne na rzecz podmiotów zewnętrznych	0
9	Pozostałe korekty	0
10	Instrumenty T2 kwalifikujące się w ramach TLAC	2 732 995
11	TLAC wynikający z kapitału regulacyjnego	26 294 101
Nieregulacyjne elementy kapitałowe TLAC		
12	Zewnętrzne instrumenty TLAC emitowane bezpośrednio przez bank i podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom	0
13	Zewnętrzne instrumenty TLAC emitowane bezpośrednio przez bank, które nie są podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom, lecz spełniają wszystkie inne wymagania wskazane w dokumencie TLAC Term Sheet.	2 286 563
14	w tym: kwota kwalifikująca się jako TLAC po zastosowaniu ograniczeń	2 286 563
15	Zewnętrzne instrumenty TLAC wyemitowane przez podmioty finansujące przed 1 stycznia 2022 r.	0
16	Kwalifikowalne zobowiązania ex ante do dokapitalizowania instytucji G-SIB w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0
17	TLAC wynikający z nieregulacyjnych instrumentów kapitałowych przed korektami	2 286 563
Nieregulacyjne elementy kapitałowe TLAC: korekty		
18	TLAC przed odliczeniami	28 580 664
19	Odliczenia ekspozycji między MPE resolution groups, odpowiadające pozycjom kwalifikującym się do TLAC (nie dotyczy instytucji SPE G-SIB).	0
20	Odliczenie inwestycji w inne własne zobowiązania TLAC	0
21	Pozostałe korekty TLAC	0
22	TLAC po odliczeniach	28 580 664
Aktywa ważone ryzykiem i miara ekspozycji dźwigni finansowej dla celów TLAC		
23	Suma aktywów ważonych ryzykiem skorygowanych zgodnie z zasadami TLAC	140 194 561
24	Miara ekspozycji dźwigni finansowej	228 891 346
Wskaźniki TLAC i bufory		
25	TLAC (jako procent aktywów ważonych ryzykiem skorygowanych zgodnie z zasadami TLAC)	20,39%
26	TLAC (jako procent ekspozycji dźwigni finansowej)	12,49%
27	CET1 (jako procent aktywów ważonych ryzykiem) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych i wymogów TLAC określonych dla grupy	-
28	Wymagany bufor określony dla instytucji (bufor zabezpieczający plus bufor antycykliczny plus wymóg wyższej absorpcji strat, wyrażony jako odsetek aktywów ważonych ryzykiem)	3,25%
29	w tym: wymagany bufor zabezpieczający	2,50%
30	w tym: wymagany bufor antycykliczny określony dla banku	0,00%
31	w tym: wymóg wyższej absorpcji strat (instytucja O-SII)	0,75%

Na dzień 30 czerwca 2020r. łączna kwota depozytów gwarantowanych wyłączonych ze zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72a ust. 2 na poziomie Grupy Santander Bank Polska S.A. wynosi **97 223 167 tys. zł.**

TLAC3 - HIERARCHIA KREDYTOWA GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W TYS. ZŁ

	Ranking wierzyciela				Suma od 1 do 4
	1 (najniższy poziom)	2	3	4 (najwyższy poziom)	
1 Opis rankingu wierzyciela (dowolny tekst)	Kapitał akcyjny*	Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I	Pożyczki podporządkowane w kapitale Tier II	Inne instrumenty kwalifikujące się jako TLAC**	
2 Całkowity kapitał i zobowiązania pomniejszone koszty ograniczania ryzyka kredytowego	9 002 857	0	2 594 809	2 322 271	13 919 936
3 Podzbiór wiersza 2 – wyłączone zobowiązania	0	0	0	35 708	35 708
4 Kapitał i zobowiązania łącznie pomniejszone o wyłączone zobowiązania (wiersz 2 minus wiersz 3)	9 002 857	0	2 594 809	2 286 563	13 884 228
5 Podzbiór wiersza 4 – pozycje potencjalnie kwalifikujące się jako TLAC	9 002 857	0	2 594 809	2 286 563	13 884 228
6 Podzbiór wiersza 5 – 1 rok ≤ pozostały okres zapadalności <2 lata	0	0	0	2 268 708	2 268 708
7 Podzbiór wiersza 5 – 2 lata ≤ pozostały okres zapadalności <5 lat	0	0	0	17 854	17 854
8 Podzbiór wiersza 5 – 5 lat ≤ pozostały okres zapadalności <10 lat	0	0	2 594 809	0	2 594 809
9 Podzbiór wiersza 5 – pozostały okres zapadalności ≥ 10 lat, lecz bez bezterminowych (perpetual) papierów wartościowych	0	0	0	0	0
10 Podzbiór wiersza 5 – bezterminowe papiery wartościowe	9 002 857	0	0	0	9 002 857

* uwzględnia opłacone instrumenty kapitałowe (1 020 883 tys. zł) oraz akcje emisyjne (7 981 974 tys. zł)

** w skład instrumentów kwalifikowalnych wchodzi niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane

KM2 - PODSUMOWANIE KLUCZOWYCH MIAR DOT. WYMAGAŃ DOSTĘPNEGO TLAC I WYMAGAŃ TLAC NA POZIOMIE GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W TYS. ZŁ

	Grupa objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	30.06.2020
1	Dostępna całkowita zdolność do pokrycia strat (TLAC)	28 580 664
1a	Dostępny model księgowy fully-loaded ECL*	28 383 044
2	Suma RWA na poziomie grupy	140 194 561
3	TLAC jako procent RWA (wiersz 1/ wiersz 2) (%)	20,39%
3a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded RWA (%)	20,26%
4	Miara ekspozycji dźwigni finansowej na poziomie grupy	228 891 346
5	TLAC jako procent ekspozycji dźwigni finansowej (wiersz 1/ wiersz 4) (%)	12,49%
5a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded ekspozycji dźwigni finansowej (%)	12,41%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w trzecim akapicie od końca ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie
6b	Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w przedostatnim akapicie ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie
6c	Jeżeli zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z wymogu podporządkowania, kwota wyemitowanego finansowania, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które jest uznawane za zewnętrzny TLAC, podzielona przez wyemitowane finansowanie, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które zostałyby uznane za zewnętrzny TLAC, gdyby nie zastosowano ograniczenia (%)	nie dotyczy

*uwzględnia łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów

II. FUNDUSZE WŁASNE

CCA - CECHY INSTRUMENTÓW KAPITAŁU REGULACYJNEGO ORAZ INNYCH INSTRUMENTÓW TLAC

Główne cechy instrumentów							
1	Emitent	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBZ00000044	XS0531310182	PLBZ00000226	nie dotyczy	PLBZ00000275	Nr. transakcji 48146 XS1849525057
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	angielskie/polskie	polskie	angielskie	polskie	angielskie angielskie
3a	Sposób realizacji warunku wymagalności przewidzianego w ust. 13 dokumentu TLAC Term Sheet (w przypadku innych instrumentów kwalifikujących się do TLAC, podlegających prawu zagranicznemu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Statutowe Statutowe
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>						
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	TLAC TLAC
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	TLAC TLAC
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe - kapitał Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2014	Senioralne niezabezpieczone Senioralne niezabezpieczone
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 020,883 mln zł	446,600 mln zł	535,920 mln zł	612,289 mln zł	1 mld zł	nie dotyczy (instrument TLAC) nie dotyczy (instrument TLAC)
9	Wartość nominalna instrumentu	10 PLN	100 000 000 EUR	120 000 000 EUR	137 100 000 EUR	1 000 000 000 PLN	89 270 833 PLN 500 000 000 EUR
9a	Cena emisyjna	Seria A: 10 PLN Seria B: 10 PLN Seria C: 10 PLN Seria D: 102 PLN Seria E: 102 PLN Seria F: 40 PLN Seria G: 10 PLN Seria H: 10 PLN Seria I: 212.60 PLN Seria J: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z połączeniem z Kredyt Bankiem na podst. Uchwały nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 30.07.2012 r. Seria K: 10 PLN Seria L: 400,53 PLN Seria M: 10 PLN Seria N: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z podziałem Deutsche Bank Polska S.A. na podst. Uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska z dnia 29.05.2018 r.	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej 100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	Seria A: 08.11.1991 Seria B: 21.12.1996 Seria C: 31.12.1996 Seria D: 25.10.1999 Seria E: 17.05.2000 Seria F: 30.11.2000 Seria G: 13.06.2001 Seria H: 10.07.2009 Seria I: 09.08.2012 Seria J: 04.01.2013 Seria K: 11.07.2014 Seria L: 18.07.2014 Seria M: 03.08.2017 Seria N: 27.11.2018	05-08-2010	02-12-2016	22-05-2017	05-04-2018	28.09.2018 20.09.2018
12	Wieczyste czy terminowe	nie dotyczy	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe terminowe

II. FUNDUSZE WŁASNE

13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	05-08-2025	03-12-2026	22-05-2027	05-04-2028	05.12.2022	20.09.2021
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	05-08-2020	03-12-2021	22-05-2022	05-04-2023	w każdym czasie	w przypadku niewypłacenia zobowiązań
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy Kupony / dywidendy	nie dotyczy	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym czasie	w przypadku niewypłacenia zobowiązań
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stały kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	ponad trzymiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Tak	Nie	Tak	Nie	Zgoda EBOIR jest wymagana, jeśli wypłata dywidendy NIE pochodzi z dochodu netto pożyczkobiorcy uzyskanego w poprzednim roku budżetowym, i tylko wtedy, gdy nie nastąpiło niewykonanie zobowiązania i trwa ono nadal	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy	obowiązkowe	obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	N/A
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	kumulacyjny	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	skumulowane	skumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	zamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Jeżeli: (1) nastąpi zmiana klasyfikacji ze strony regulatora, skutkująca wykluczeniem z kapitałów własnych (zgodnie z definicją CRR); lub (2) na podstawie Ustawy BFG, zdefiniowanego w WED następująco: "Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do Obligacji."	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

II. FUNDUSZE WŁASNE

25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	w pełni	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
					Obligacje powinny być skonwertowane na dług senioralny po cenie uzgodnionej przez obie Strony.	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	obowiązkowa	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Dług senioralny lub jakiegokolwiek inny instrument finansowy na warunkach określonych w Ustawie BFG	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Santander Bank Polska S.A.	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie		Nie	No	No
	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące							
31	odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	jak wyżej	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	jak wyżej	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	jak wyżej	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu							
34	odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	jak wyżej	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Statutowe	Statutowe
			najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania
	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy						
35	Nie zgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	No	No
36	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37								

III. Wymogi kapitałowe

1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2020 r.

W 2020 roku Santander Bank Polska S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR. Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

Bank wylicza i monitoruje wymogi kapitałowe dla wszystkich istotnych ryzyk, w tym:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych,
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych.
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu dużych ekspozycji;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

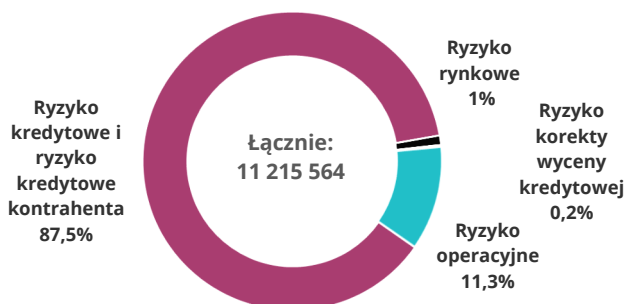
Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje podziału i wylicza wymogi kapitałowe odrębnie dla ekspozycji zaklasyfikowanych dla portfela bankowego i handlowego.

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2020 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **11 215 564 tys. zł**, w tym z tytułu:

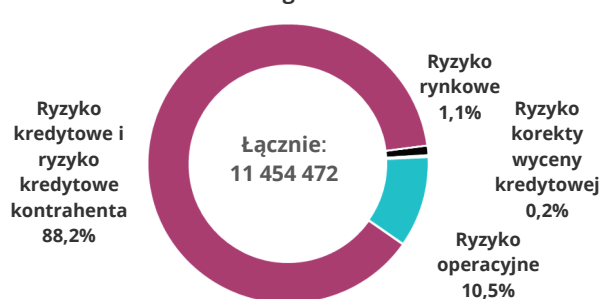
- ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta **9 816 663 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **113 477 tys. zł**
- ryzyka korekty wyceny kredytowej **24 950 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 260 474 tys. zł**.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA 06.2020 ORAZ 12.2019

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 30 czerwiec 2020 r.



Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31 grudnia 2019 r.



EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS.ZŁ

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi
		30.06.2020	31.03.2020	30.06.2020
Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)		113 395 810	120 966 183	9 071 665
art. 438 lit. c) i d)	W tym metoda standardowa	113 395 810	120 966 183	9 071 665
art. 438 lit. c) i d)	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	0	0	0
W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych		0	0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	Ryzyko kredytowe kontrahenta	2 120 314	2 511 123	169 625
art. 438 lit. c) i d)	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 803 237	2 120 241	144 259
art. 438 lit. c) i d)	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	0	0	0
W tym metoda standardowa		0	0	0
W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)		0	0	0
W tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania		5 202	6 131	416
art. 438 lit. c) i d)	W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	311 875	384 751	24 950
art. 438 lit. e)	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
art. 449 lit. o) i i)	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0	0	0
W tym metoda IRB		0	0	0
W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB		0	0	0
W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)		0	0	0
W tym metoda standardowa		0	0	0
art. 438 lit. e)	Ryzyko rynkowe	1 418 465	1 488 674	113 477
W tym metoda standardowa		1 418 465	1 488 674	113 477
W tym metoda modeli wewnętrznych		0	0	0
rt. 438 lit. e)	Duże ekspozycje	0	0	0
art. 438 lit. f)	Ryzyko operacyjne	15 755 929	15 755 929	1 260 474
W tym metoda wskaźnika bazowego		0	0	0
W tym metoda standardowa		15 755 929	15 755 929	1 260 474
W tym metoda zaawansowanego pomiaru		0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	7 504 043	7 298 442	600 323
art. 500	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
Łącznie		140 194 561	148 020 351	11 215 564

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem kredytowym kontrahenta (bez CVA), który na dzień 30 czerwca 2020 r. wyniósł 87,53% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego. Santander Bank Polska S.A. stosuje kompensowanie umowne zgodnie z art. 295-298 CRR.

2. Ryzyko kredytowe

Struktura ekspozycji

W procesie pomiaru adekwatności kapitałowej Grupa Santander Bank Polska S.A. zaklasyfikowała każdą z ekspozycji zgodnie z art. 112 CRR dla metody standardowej.

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/11. Klasy ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano pozycji zostały pominięte.

EU CR1-A – JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI WEDŁUG KATEGORII EKSPOZYCJI I INSTRUMENTU W TYS. ZŁ

	a)		b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania							
Rządy centralne lub banki centralne		51 330 394	-	-	-	-	51 330 394	
Samorządy terytorialne		140 606	334	-	-	-	140 272	
Podmioty sektora publicznego		78 872	487	-	-	-	78 385	
Wielostronne banki rozwoju		638 143	-	-	-	-	638 143	
Instytucje		7 776 428	66	-	-	-	7 776 362	
Przedsiębiorstwa		27 401 405	29 648	-	6	-	27 371 757	
W tym: MŚP		4 569 583	16 963	-	0	-	4 552 620	
Detaliczne		50 834 232	933 996	-	32	-	49 900 236	
W tym: MŚP		15 167 367	289 455	-	9	-	14 877 912	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości		65 362 179	256 197	-	-	-	65 105 982	
W tym: MŚP		11 910 447	101 893	-	-	-	11 808 554	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	8 207 519	-	3 985 966	-	521 490	-	4 221 553	
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	105 418	30 001	29 271	-	-	-	106 148	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania		424	-	-	-	-	424	
Ekspozycje w papierach kapitałowych		1 749 371	-	-	-	-	1 749 371	
Inne ekspozycje		4 716 486	-	-	-	-	4 716 486	
Łącznie	8 312 937	210 058 541	5 235 965	-	521 527	-	213 135 513	
W tym: Pożyczki	8 260 486	136 681 288	5 200 438	-	521 527	-	139 741 336	
W tym: Dłużne papiery wartościowe	7 492	57 444 342	53	-	-	-	57 451 781	
W tym: Ekspozycje pozabilansowe	28 124	4 392 724	15 475	-	-	-	4 405 373	

Zgodnie z art. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. (uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego) w rachunku adekwatności kapitałowej Bank uwzględni kwoty korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego, o które obniżony został kapitał podstawowy Tier I Banku, w celu odzwierciedlenia strat związanych wyłącznie z ryzykiem kredytowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości i uznanych jako takie w rachunku zysków i strat niezależnie od tego, czy wynikają one z utraty wartości, korekt wartości czy rezerw na pozycje pozabilansowe.

EU CR1-B – JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJU KONTRAHENTA LUB BRANŻY W TYS.ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzut wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	237 855	2 883 164	166 004	-	0	-	2 955 015
Górnictwo i wydobywanie	381 462	954 651	26 019	-	-	-	1 310 094
Przetwórstwo przemysłowe	865 031	12 889 484	498 497	-	45 704	-	13 256 018
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	8 837	1 406 997	10 754	-	-	-	1 405 080
Dostawa wody	21 178	303 981	14 080	-	94	-	311 079
Budownictwo	469 683	3 507 731	205 540	-	9 028	-	3 771 874
Handel hurtowy i detaliczny	986 362	13 727 701	538 646	-	19 413	-	14 175 417
Transport i gospodarka magazynowa	227 254	3 429 559	174 726	-	3 129	-	3 482 087
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	229 595	1 878 008	139 799	-	22	-	1 967 804
Informacja i komunikacja	154 545	3 320 959	91 667	-	230	-	3 383 837
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	26 071	19 384 708	21 972	-	1	-	19 388 807
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	427 530	8 867 830	163 896	-	1 113	-	9 131 464
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	147 366	4 341 874	137 284	-	6 765	-	4 351 956
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	144 974	1 114 575	81 869	-	2 188	-	1 177 680
Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	715	44 550 770	750	-	-	-	44 550 735
Edukacja	19 797	283 529	14 571	-	37	-	288 755
Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	37 113	1 504 477	46 342	-	2 475	-	1 495 248
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	15 028	384 140	11 351	-	86	-	387 817
Inne usługi	224 317	5 713 025	68 827	-	277 013	-	5 868 515
Osoby fizyczne	3 688 224	74 894 892	2 823 371	-	154 229	-	75 759 745
Pozostałe	-	4 716 486	-	-	-	-	4 716 486
Łącznie	8 312 937	210 058 541	5 235 965	-	521 527	-	213 135 513

EU CR1-C – JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI W PODZIALE GEOGRAFICZNYM W TYS.ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzut wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
Europa	8 312 259	209 584 513	5 235 217	-	521 451	-	212 661 555
Belgia	4	950 945	3	-	-	-	950 946
Czechy	64	116 775	573	-	-	-	116 266
Dania	3	160 756	6	-	0	-	160 753
Francja	99	469 633	35	-	1	-	469 697
Hiszpania	149	1 147 158	109	-	0	-	1 147 198
Holandia	27	191 500	217	-	1	-	191 310
Luksemburg	30	1 959 364	1 705	-	0	-	1 957 689
Niemcy	298	501 728	187	-	1	-	501 839
Polska	8 281 332	202 936 817	5 222 696	-	521 379	-	205 995 453
Szwajcaria	1	228 942	9	-	-	-	228 934
Wielka Brytania	1 057	386 784	431	-	31	-	387 410
Inne kraje	29 195	534 111	9 246	-	38	-	554 060
Inne obszary geograficzne	678	474 028	748	-	77	-	473 958
Łącznie	8 312 937	210 058 541	5 235 965	-	521 527	-	213 135 513

EU CR2-A – ZMIANY DOTYCZĄCE ZAPASÓW DLA KOREKT Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO I OGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W TYS.ZŁ

	a) Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	b) Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
Saldo początkowe	-3 417 584	
Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	(1 317 493)	
Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	869 449	
Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	588 095	
Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	(1 17 901)	
Wpływ różnic kursowych	(1 931)	
Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	(251 147)	
Inne korekty	(366 726)	
Saldo końcowe	-4 015 237	
Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	(10 467)	
Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat		

EU CR2-B – ZMIANY DOTYCZĄCE ZAPASÓW DLA KREDYTÓW I DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA LUB UTRATA WARTOŚCI W TYS.ZŁ

	Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Saldo początkowe	7 499 270
Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	1 690 196
Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	(132 969)
Kwoty umorzone	(521 248)
Inne zmiany	(222 312)
Saldo końcowe	8 312 937

Ograniczanie ryzyka kredytowego

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w zakresie ochrony rzeczywistej jak i nierzeczywistej.

W przypadku nierzeczywistej ochrony kredytowej kredytobiorcy objęci ochroną kredytową w formie gwarancji otrzymują wagę ryzyka wynikającą z grupy ryzyka podmiotu udzielającego gwarancji. Dominującą grupę dostawców nierzeczywistej ochrony kredytowej stanowią banki w tym Bank Gospodarstwa Krajowego (program gwarancji „de minimis”, „cosme”, gwarancje z Funduszu Gwarancji Płynnościowych) oraz Ministerstwo Finansów jako jednostka Skarbu Państwa.

W dniu 10 lutego 2017 roku Santander Bank Polska S.A. („Bank”) zawarł z kontrahentem Europejskim Bankiem Inwestycyjnym („EBI”) umowę gwarancji („Gwarancja”) zapewniającą zgodnie z Rozporządzeniem EU 575/2013 nierzeczywistą ochroną kredytową w odniesieniu do portfela wyselekcjonowanych korporacyjnych wierzytelności kredytowych Banku.

Wartość portfela wierzytelności Banku objętego Gwarancją na dzień podpisania umowy wynosiła 2 499 tys. zł. Maksymalny wskaźnik pokrycia Gwarancją wynosi 50% co oznacza, że maksymalna kwota Gwarancji jest nie większa niż 1 249 tys. zł. Okres obowiązywania Gwarancji upływa z dniem 15 grudnia 2034r. przy czym Bank ma możliwość wypowiedzenia Gwarancji przed upływem okresu jej obowiązywania.

Wskaźnik pokrycia Gwarancją uzależniony jest od wolumenu pożyczek udzielonych przez Bank od momentu zawarcia umowy Gwarancji finansowania dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) definiowanych zgodnie z zaleceniem Komisji Europejskiej 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 roku oraz spełniających dodatkowe kryteria określone w umowie Gwarancji. Na dzień sporządzenia raportu średnioważony stopień pokrycia wyniósł 26,75%.

Na dzień 30 czerwca 2020 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju, które w pełni zostały objęte gwarancją Skarbu Państwa. Nadano im preferencyjną wagę ryzyka 0%.

W przypadku rzeczywistej ochrony kredytowej Grupa Santander Bank Polska S.A. wyróżnia ekspozycje zabezpieczone uznanymi zabezpieczeniami finansowymi.

EU CR3 – TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO – PRZEGLĄD W TYS.ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)
	Ekspozycje niezabezpieczone - kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone - kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
Kredyty ogółem (w tym ekspozycje pozabilansowe)	139 564 302	8 332 201	1 492 598	6 839 603	-
Dłużne papiery wartościowe ogółem	48 004 778	9 447 003	-	9 447 003	-
Ogół ekspozycji	187 569 080	17 779 204	1 492 598	16 286 606	-
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 258 024	39 826	2 235	37 591	-

EU CR4 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE I EFEKTY OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO W TYS.ŻŁ

Kategorie ekspozycji	a) Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		b) Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		c) Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		d) Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		e) Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie		f) Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
Rządy centralne lub banki centralne	51 330 394	-	-	-	61 719 529	173 382	-	-	5 196 766	-	4%
Samorządy regionalne lub władze lokalne	140 240	-	87 739	-	140 229	32	-	-	28 052	-	0%
Podmioty sektora publicznego	77 007	-	51 949	-	76 966	1 370	-	-	39 168	-	0%
Wielostronne banki rozwoju	638 143	-	-	-	6 421 301	-	-	-	-	-	0%
Instytucje	7 662 532	-	962 283	-	5 374 525	483 239	-	-	1 793 334	-	1%
Przedsiębiorstwa	25 696 201	-	21 029 956	-	17 721 494	1 245 363	-	-	18 027 632	-	15%
Detaliczne	47 992 842	-	11 998 633	-	47 112 598	1 743 801	-	-	34 167 694	-	28%
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	64 419 438	-	4 356 320	-	63 502 154	659 845	-	-	50 617 258	-	42%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 200 911	-	322 061	-	4 162 705	19 022	-	-	5 006 035	-	4%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	106 149	-	-	-	82 149	-	-	-	123 223	-	0%
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	424	-	-	-	424	-	-	-	424	-	0%
Ekspozycje kapitałowe	1 749 371	-	-	-	1 749 371	-	-	-	3 274 407	-	3%
Inne pozycje	4 716 486	-	-	-	4 716 486	-	-	-	2 625 863	-	2%
Łącznie	208 730 138	-	38 808 941	-	212 779 931	4 326 054	-	-	120 899 856	-	100%

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

Zastosowane w kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej wagi ryzyka oparte są o zapisy przedstawione w rozdziale 2, tytuł II, część III CRR. Wagę ryzyka przypisuje się zgodnie z kategorią, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu.

Dla ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania wagę ryzyka uzależniono od zasad przedstawionych w art. 127 CRR.

Zgodnie z art. 125 ust. 2 CRR, Santander Bank Polska S.A. przypisuje także preferencyjną wagę ryzyka równą 35% dla części ekspozycji, która jest w pełni i całkowicie zabezpieczona hipoteką na nieruchomości mieszkalnej i której wartość nie przekracza 80% wartości rynkowej przedmiotowej nieruchomości. Santander Bank Polska S.A. nie wyodrębnia ekspozycji efektywnie zabezpieczonych hipoteką komercyjną, dla których zgodnie z art. 126 mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka.

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, wprowadza wagę ryzyka równą 150% dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej, w przypadku której wysokość raty kapitałowej lub odsetkowej uzależniona jest od zmian kursu waluty lub walut innych niż waluty przychodów osiąganych przez dłużnika.

Dla danej klasy aktywów Grupa Santander Bank Polska S.A. przypisuje odpowiednią wagę ryzyka w zależności od dostępnej oceny kredytowej dokonanej przez zewnętrzne instytucje lub agencje kredytów eksportowych. Bank uznaje oceny ratingowe następujących agencji:

- Fitch Ratings;
- Moody's Investors Service;
- Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są dwie oceny kredytowe, a każda z nich odpowiada innej wadze ryzyka danej ekspozycji, Bank stosuje wyższą wagę ryzyka, natomiast, jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe, uwzględnia się dwie oceny z najniższymi wagami ryzyka, przy czym jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, stosuje się wyższą wagę ryzyka.

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r. zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, aktywa ważone ryzykiem związane z ekspozycjami MŚP oraz projektami infrastrukturalnymi zostały przemnożone przez odpowiednie współczynniki wsparcia.

EU CR5 – METODA STANDARDOWA W TYS.ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka														Łącznie	W tym bez ratingu		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne kwestie	Odliczone
Rządy centralne lub banki centralne	58 735 737	-	-	-	1 172 248	-	-	-	-	-	-	1 984 927	-	-	-	-	61 892 912	5 554 042
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	140 261	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 261	140 261
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	78 335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78 335	78 335
Wielostronne banki rozwoju	6 421 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 421 301	1 713 274
Institute	-	-	-	-	3 808 925	-	2 034 578	-	-	14 260	-	-	-	-	-	-	5 857 763	770 866
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	210 799	-	-	18 756 058	-	-	-	-	-	-	18 966 857	18 355 771
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	48 856 399	-	-	-	-	-	-	-	48 856 399	48 856 399
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	25 640 420	-	-	-	27 560 596	10 960 983	-	-	-	-	-	-	64 161 999	63 510 101
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	2 533 113	1 648 614	-	-	-	-	-	-	4 181 727	4 181 727
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82 149	-	-	-	-	-	-	82 149	82 149
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	424	-	-	-	-	-	-	-	424	424
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	732 680	-	1 016 691	-	-	-	-	-	1 749 371	1 749 371
Inne pozycje	2 083 021	-	-	-	9 503	-	-	-	2 623 961	-	-	-	-	-	-	-	4 716 485	4 716 485
Łącznie	67 240 059	-	-	-	5 130 937	25 640 420	2 323 712	-	48 856 399	52 221 092	12 691 746	3 001 618	-	-	-	-	217 105 983	149 709 204

3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Struktura ekspozycji

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe informacje w zakresie instrumentów w portfelach handlowych i niehandlowych w ramach ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR).

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę wyceny według wartości rynkowej na potrzeby wyznaczenia ekspozycji i aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA CCR WG METODY

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość referencyjna	Koszt odtworzenia / aktualna wartość rynkowa	Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe	Efektywna EPE	Mnożnik	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
Wycena wg wartości rynkowej		3 372 832	1 413 869			4 786 700	1 778 520
Pierwotna ekspozycja	-					-	-
Metoda standardowa							
Metoda modeli wewnętrznych (dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)							
W tym transakcje finansowania papierów wartościowych							
W tym instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia							
W tym w ramach umów o kompensowaniu międzyproduktowym							
Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)							
Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						104 918	24 717
Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych							
Łącznie							1 803 237

EU CCR3 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WG PORTFELA REGULACYJNEGO I RYZYKA W TYS.ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Łącznie	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%			Inne kwestie
Rządy centralne lub banki centralne	-	-	-	-	56 354	-	-	-	-	-	-	-	56 354	-
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	320	-	-	-	-	-	320	320
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje	363 281	1 107 557	-	-	1 379 736	-	842 284	-	-	6 813	-	-	3 699 671	1 834 105
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	38 643	-	-	982 837	5 673	-	1 027 153	807 113
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	41 178	-	-	357	-	41 535	41 535
Zabezieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Łącznie	363 281	1 107 557	-	-	1 436 090	-	881 247	-	41 178	989 650	6 030	-	4 825 033	2 683 073

EU CCR2 – NARZUT KAPITAŁOWY CVA W TYS.ZŁ

	a)	b)
	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
Wszystkie portfele podlegające metodzie zaawansowanego pomiaru	-	-
(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		
(i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		
Wszystkie portfele podlegające metodzie standardowej	1 429 741	311 875
W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA	1 429 741	311 875

EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH W TYS.ŻŁ

	a)	b)
	EAD	
	po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		27 353
Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	1 107 557	22 151
(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	1 107 557	22 151
(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.	-	-
Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	363 281	
Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	81 197	5 202
Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji		-
Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		-
Ekspozycje dla transakcji z niekwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.	-	-
Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
Wkłady nierzeczywiste do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Ograniczanie ryzyka kredytowego

Santander Bank Polska S.A. stosuje kompensowanie umowne zgodnie z art. 295-298 CRR.

EU CCR5-A – WPŁYW KOMPENSOWANIA I USTANOWIONEGO ZABEZPIECZENIA NA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI W TYS.ŻŁ

	a)	b)	c)	d)	e)
	Dodatnia wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa		Skompenso- wana bieżąca ekspozycja kredytowa	Ustanowione zabezpieczenie	Wartość netto ekspozycji kredytowej
	netto	Korzyści wynikające z kompensowania			
Instrumenty pochodne	7 827 060	4 454 228	3 372 832	-	4 760 769
Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych	326 305	-	326 305	3 103 640	104 918
Kompensowanie międzyproduktowe	-	-	-	-	-
Łącznie	8 153 365	4 454 228	3 699 137	3 103 640	4 865 687

EU CCR5-B – STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA W TYS.ŻŁ

Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych		
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń
	100	3 360
Łącznie	100	3 360

4. Ryzyko rynkowe

Poniższa tabela przedstawia elementy wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody standardowej.

EU MR1 – RYZYKO RYNKOWE W RAMACH METODY STANDARDOWEJ W TYS.ZŁ

	a)	b)
	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Produkty bezwarunkowe		
Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)	1 387 496	111 000
Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)	30 969	2 477
Ryzyko walutowe	-	-
Ryzyko cen towarów	-	-
Opcje		
Metoda uproszczona	-	-
Metoda delta plus	-	-
Metoda opierająca się na scenariuszu	-	-
Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)	-	-
Łącznie	1 418 465	113 477

IV. Bufory kapitałowe

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym zaimplementowała do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CDR IV m.in. w zakresie utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych.

Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego określiła minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące banki.

Począwszy od 2018 r. banki powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE z 2013, nr 176, str. 1, z późn. zm. dalej: Rozporządzenie CRR) i Filara II (dalej: add-on) wynikające z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876) oraz wymóg połączonego bufora określony w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tekst jedn. Dz. U. z 2017, poz. 1934).

Od dnia 1 stycznia 2019 r. bufor zabezpieczający wynosi 2,5 p.p.

W wyniku przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego Banku, decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 grudnia 2017 roku, przedstawioną w piśmie numer DAZ/7105/5/7/2017, Bank został uznany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (OSII). Nałożony na Bank bufor OSII wynosił wówczas 0,50 p.p. W dniu 18 października 2019 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (pismo nr DBK.7111.62.2019 z dnia 14 października 2019 r.) w sprawie zmiany wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożonego na Santander Bank Polska S.A.

Zgodnie z decyzją Komisji, Bank zobowiązany jest do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia nr 575/2013.

Bank w dniu 12 listopada 2019 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (pismo nr DBK.700.57.2019 z dnia 5 listopada 2019 r.) w sprawie stwierdzenia wygaśnięcia decyzji wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 15 października 2018 r. (sygn. DBK-DBK2.700.21.2018) w przedmiocie zalecenia utrzymania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013. W związku z powyższym Bank nie ma obowiązku utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego, o którym mowa w decyzji, której wygaśnięcie stwierdzono.

Dodatkowo, Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego nr BDK-DBK.Z2.7111.2.2019 z dnia 19 listopada 2019 r., dotyczące zalecenia Bankowi przestrzegania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013 na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Komisja zaleciła utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, na poziomie Grupy Kapitałowej Banku w wysokości 0,04 p.p., dla łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia nr 575/2013, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,03 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. b Rozporządzenia nr 575/2013) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,02 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 575/2013).

W celu zmniejszenia ryzyka ograniczenia dostępności kredytu w gospodarce wskutek pandemii COVID-19 Minister Finansów, w oparciu o rekomendację Komitetu Stabilności Finansowej, wydał w dniu 18 marca 2020 r. rozporządzenie zwalniające banki z utrzymywania bufora ryzyka systemowego, który wynosił 3%. Decyzja ta ma umożliwić bankom wykorzystanie uwolnionych z bufora środków na podtrzymanie akcji kredytowej banków i pokrycie ewentualnych strat w najbliższych kwartałach.

Obniżenie bufora ryzyka systemowego oznacza zmniejszenie wymaganego całkowitego współczynnika kapitałowego z 14,29% do 11,29% na poziomie Grupy oraz z 14,25% do 11,25% na poziomie Banku.

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 30.06.2020 r. wynoszą odpowiednio:

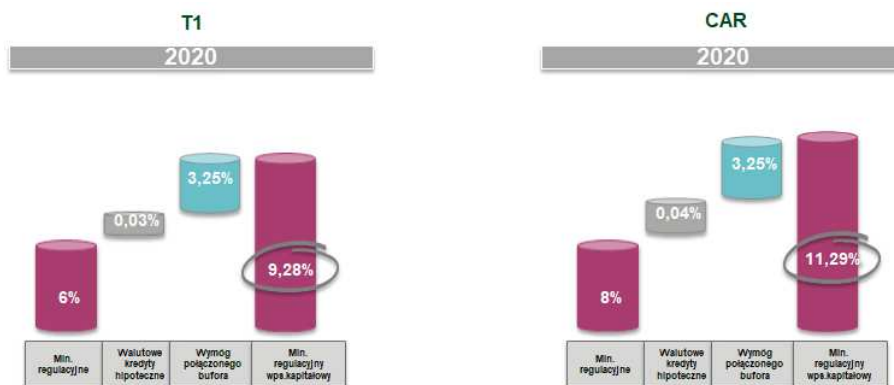
- ✓ współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 9,25% i dla Grupy Kapitałowej Banku 9,28%
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 11,25% i dla Grupy Kapitałowej Banku 11,29%

Minimalne współczynniki na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym przedstawia poniższa tabela.

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY NA 2020R.

	2020			
	BANK		GRUPA	
	CAR	TIER 1	CAR	TIER 1
Baza	8%	6%	8%	6%
Bufor ryzyka systemowego	0%	0%	0%	0%
Walutowe kredyty hipoteczne	0%	0%	0,04%	0,03%
Bufor zabezpieczający	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
Całkowity minimalny współczynnik	11,25%	9,25%	11,29%	9,28%

WSPÓŁCZYNNIK ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 30.06.2020R.



Od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Grupa Santander Banku Polska S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTICYKLICZNEGO W TYS.ZŁ

	Stan na 30.06.2020r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko [tys. zł]	140 194 561
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,00269
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [tys. zł]	3 771

IV. BUFORY KAPITAŁOWE

ROZKŁAD GEOGRAFICZNY ODNOŚNYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH NA POTRZEBY OBLICZANIA BUFORA ANTYCYKLICZNEGO W TYS. ZŁ

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego			Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wyznaczeniu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IIB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IIB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne	Ogółem		
1.	Polska	151 838 581	-	124 724	-	5 463 068	-	9 038 934	-	-	9 038 934	0,98350	0,00000
2.	Luksemburg	1 077 435	-	-	-	-	-	81 279	-	-	81 279	0,00880	0,00250
3.	Niemcy	480 264	-	-	-	-	-	5 875	-	-	5 875	0,00060	0,00000
4.	Stany Zjednoczone	261 933	-	-	-	-	-	12 826	-	-	12 826	0,00140	0,00000
5.	Szwajcaria	215 176	-	-	-	-	-	550	-	-	550	0,00010	0,00000
6.	Malta	180 197	-	-	-	-	-	14 416	-	-	14 416	0,00160	0,00000
7.	Holandia	143 234	-	-	-	-	-	11 487	-	-	11 487	0,00120	0,00000
8.	Czechy	109 981	-	-	-	-	-	8 773	-	-	8 773	0,00100	0,00500
9.	Cypr	58 237	-	-	-	-	-	4 123	-	-	4 123	0,00040	0,00000
10.	Meksyk	34 323	-	-	-	-	-	2 333	-	-	2 333	0,00030	0,00000
11.	Irlandia	21 894	-	-	-	-	-	2 045	-	-	2 045	0,00020	0,00000
12.	Wielka Brytania	18 150	-	-	-	-	-	1 779	-	-	1 779	0,00020	0,00000
13.	Estonia	13 579	-	-	-	-	-	1 401	-	-	1 401	0,00020	0,00000
14.	Korea Południowa	11 055	-	-	-	-	-	882	-	-	882	0,00010	0,00000
15.	Rumunia	10 701	-	-	-	-	-	853	-	-	853	0,00010	0,00000
16.	Liechtenstein	6 176	-	-	-	-	-	741	-	-	741	0,00010	0,00000
17.	Ukraina	5 669	-	-	-	-	-	395	-	-	395	0,00000	0,00000
18.	Monako	2 955	-	-	-	-	-	177	-	-	177	0,00000	0,00000
19.	Hiszpania	2 711	-	-	-	-	-	282	-	-	282	0,00000	0,00000
20.	Francja	2 653	-	-	-	-	-	221	-	-	221	0,00000	0,00000
21.	Turcja	2 640	-	-	-	-	-	209	-	-	209	0,00000	0,00000
22.	Izrael	1 072	-	-	-	-	-	86	-	-	86	0,00000	0,00000
23.	Szwecja	883	-	-	-	-	-	61	-	-	61	0,00000	0,00000
24.	Białoruś	689	-	-	-	-	-	42	-	-	42	0,00000	0,00000
25.	Australia	639	-	-	-	-	-	38	-	-	38	0,00000	0,00000
26.	Słowacja	498	-	-	-	-	-	30	-	-	30	0,00000	0,01500
27.	Węgry	456	-	-	-	-	-	16	-	-	16	0,00000	0,00000
28.	Rosja	403	-	-	-	-	-	32	-	-	32	0,00000	0,00000
29.	Tunezja	399	-	-	-	-	-	32	-	-	32	0,00000	0,00000
30.	Włochy	377	-	-	-	-	-	23	-	-	23	0,00000	0,00000
31.	Belgia	983	-	-	-	-	-	87	-	-	87	0,00000	0,00000
32.	Peru	374	-	-	-	-	-	30	-	-	30	0,00000	0,00000
33.	Nowa Zelandia	366	-	-	-	-	-	44	-	-	44	0,00000	0,00000
34.	Finlandia	315	-	-	-	-	-	19	-	-	19	0,00000	0,00000
35.	Indie	231	-	-	-	-	-	16	-	-	16	0,00000	0,00000
36.	Portugalia	107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
37.	Bangladesz	75	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00000	0,00000
38.	Nepal	73	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00000	0,00000
39.	Litwa	72	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,00000	0,00000
40.	Łotwa	72	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00000	0,00000
41.	Bułgaria	67	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00000	0,00500
42.	Serbia	66	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00000	0,00000
43.	Chile	62	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00000	0,00000
44.	Norwegia	60	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00000	0,01000
45.	Gruzja	51	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00000	0,00000

IV. BUFORY KAPITAŁOWE

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wyznaczeniu wagi w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne			Ogółem
46.	Anguilla	50	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00000	0,00000
47.	Moldawia	49	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00000	0,00000
48.	Armenia	38	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
49.	Zjednoczone Emiraty Arabskie	37	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
50.	Austria	30	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
51.	Dania	30	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
52.	Chiny	29	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
53.	Kanada	26	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
54.	Wenezuela	22	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
55.	Egipt	21	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
56.	Tajwan	14	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
57.	Panama	13	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
58.	Wietnam	12	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
59.	Uzbekistan	12	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
60.	Kongo	10	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
61.	Kazachstan	10	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
62.	Filipiny	10	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
63.	Nigeria	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
64.	Azerbejdżan	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
65.	Kamerun	8	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
66.	Rwanda	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
67.	Słowenia	7	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
68.	Pakistan	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
69.	Arabia Saudyjska	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
70.	Dominikana	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
71.	Kenia	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
72.	Tadżykistan	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
73.	Zimbabwe	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
74.	Irak	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
75.	Grecja	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
76.	Gibraltar	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
77.	Indonezja	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
78.	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
79.	Etiopia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
80.	Belize	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
81.	Kirgistan	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
82.	Maroko	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
83.	Mongolia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
84.	Seszele	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
85.	Libia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
86.	Japonia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
87.	Chorwacja	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
88.	Liban	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
89.	Albania	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
90.	Południowa Afryka	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
91.	Hongkong	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,01000
92.	Ghana	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
93.	Malezja	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
94.	Brazylia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
95.	Demokratyczna Republika Kongo	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
96.	Tajlandia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
Razem		154 506 454	0	124 724	0	5 463 068	0	9 190 210	0	0	9 190 210	1	

V. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2020 r.

Na poziom **całkowitego współczynnika kapitałowego** na dzień 30 czerwca 2020 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2019 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

- podział zysku wypracowanego w 2019 roku
- zmiany regulacyjne w zakresie Rozporządzenia CRR
- wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego w wyniku działalności biznesowej
- transakcja sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów i leasingów SME i przedsiębiorstw o łącznym wolumenie 2 mld zł. Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senioralną (85% portfela), mezzanine (14,2% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (0,8% portfela). Spółka Santander Leasing S.A. pozyskała gwarancję na 100% transzy uprzywilejowanej i transzy mezzanine (klasy A i B) i zatrzymała 100% transzy pierwszej straty klasy C, która na poziomie skonsolidowanym zostanie odliczona od kapitału podstawowego Tier I, zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR.

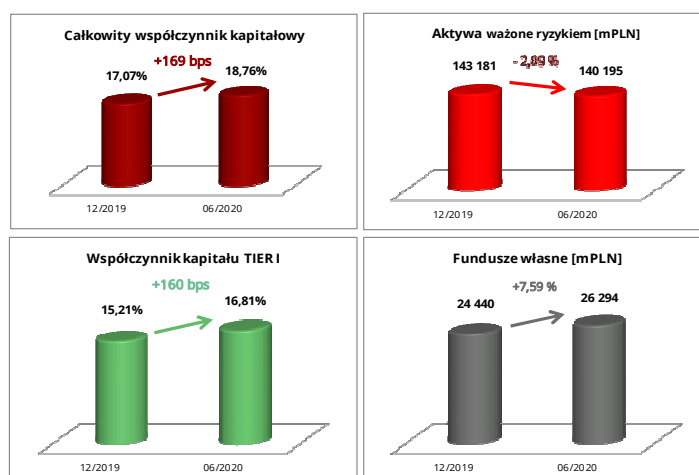
Ustanowione przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalne współczynniki kapitałowe dla Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniające bufor z tytułu dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, bufor dla innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) oraz bufor zabezpieczający, wynoszą:

- współczynnik kapitału Tier I 9,28%
- całkowity współczynnik kapitałowy 11,29%

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

Poniższe wykresy przedstawiają informacje o funduszach własnych, aktywach ważonych ryzykiem oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 30 czerwca 2020r oraz 31 grudnia 2019r.

FUNDUSZE WŁASNE, AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM ORAZ WSPÓŁCZYNNIKI ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2020 R ORAZ 31 GRUDNIA 2019R.



VI. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje informacje w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych oraz restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH W TYS. ZŁ

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych		
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		
1 Kredyty i zaliczki	1 533 858	2 341 746	1 257 329	2 340 968	-130 286	-1 070 422	173 939	67 262
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Instytucje rządowe	186	0	0	0	-35	0	0	0
4 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje								
5 finansowe	1 465	4 558	2 923	4 558	-261	-3 218	737	526
Przedsiębiorstwa								
6 niefinansowe	813 398	1 509 720	729 499	1 509 720	-73 951	-559 875	169 800	65 388
7 Gospodarstwa domowe	718 808	827 468	524 906	826 691	-56 038	-507 329	3 402	1 348
Dłużne papiery								
8 wartościowe	0	381 904	0	302 329	0	-36 009	0	0
Udzielone zobowiązania								
9 do udzielenia pożyczki	18 976	8 105	6 012	8 105	609	2 086	0	0
10 Łącznie	1 552 834	2 731 754	1 263 341	2 651 402	-129 677	-1 104 346	173 939	67 262

VI. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE

JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE WEDŁUG LICZBY DNI PRZETERMINOWANIA W TYS.ŻŁ

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l										
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna																					
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane																	
	Nieprzetworzone lub przeterminowane ≤ 30 dni		Przetworzone wane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzetworzonych ≤ 90 dni		Przetworzone wane > 90 dni ≤ 180 dni		Przetworzone wane > 180 dni ≤ 1 rok		Przetworzone wane > 1 rok		Przetworzone wane > 2 lata		Przetworzone wane > 5 lat		Przetworzone wane > 7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
1 Kredyty i zaliczki	145 079 963	144 334 963	745 000	8 508 698	1 884 175	855 127	1 103 623	1 737 549	2 006 401	607 323	314 501	6 624 067										
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
3 Instytucje rządowe	297 457	297 454	3	715	0	0	0	5	710	0	0	715										
4 Instytucje kredytowe	4 513 679	4 513 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
5 Inne instytucje finansowe	1 791 496	1 790 464	1 032	22 286	2 782	2 113	3 650	6 643	6 178	462	457	19 046										
Przedsiębiorstwa																						
6 niefinansowe	58 058 232	57 907 490	150 742	4 236 477	1 179 260	287 878	395 249	661 917	1 007 598	521 484	183 092	3 057 217										
7 W tym MŚP	45 898 761	45 782 331	116 430	4 067 880	1 055 043	286 069	382 665	657 439	991 866	515 309	179 490	3 012 837										
8 Gospodarstwa domowe	80 419 100	79 825 876	593 224	4 249 220	702 132	565 136	704 724	1 068 984	991 915	85 376	130 952	3 547 088										
Dłużne papiery wartościowe	57 120 742	57 120 742	0	429 022	381 904	27 270	0	0	0	0	19 847	0										
10 Banki centralne	599 997	599 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
11 Instytucje rządowe	46 535 399	46 535 399	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
12 Instytucje kredytowe	4 210 193	4 210 193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
13 Inne instytucje finansowe	5 758 631	5 758 631	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
Przedsiębiorstwa																						
14 niefinansowe	16 522	16 522	0	429 022	381 904	27 270	0	0	0	0	19 847	0										
15 Ekspozycje pozabilansowe	40 036 937			96 393								17 573										
16 Banki centralne	0			0								0										
17 Instytucje rządowe	378 487			0								0										
18 Instytucje kredytowe	1 209 268			0								0										
19 Inne instytucje finansowe	907 228			0								0										
Przedsiębiorstwa																						
20 niefinansowe	30 734 555			70 858								8 451										
21 Gospodarstwa domowe	6 807 400			25 535								9 122										
22 Łącznie	242 237 642	201 455 705	745 000	9 034 113	2 266 079	882 397	1 103 623	1 737 549	2 006 401	607 323	334 348	6 641 640										

Na dzień 30 czerwca 2020r. wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 wyniósł 5,54% i jest on wyższy w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym.

EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE I NIEOBSŁUGIWANE ORAZ ZWIĄZANE Z NIMI REZERWY W TYS.ŻŁ

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw								Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3				
1 Kredyty i zaliczki	145 079 963	136 057 500	8 056 950	8 508 698	0	8 385 316	-1 395 274	-570 543	-824 730	-5 136 910	0	-5 136 910	-380 887	97 987 137	2 321 799
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Instytucje rządowe	297 457	284 983	12 473	715	0	715	-792	-185	-608	-402	0	-402	0	109 921	310
4 Instytucje kredytowe	4 513 679	4 513 679	0	0	0	0	-102	-102	0	0	0	0	0	7 286	0
5 Inne instytucje finansowe	1 791 496	1 759 353	31 393	22 286	0	22 286	-7 108	-5 035	-2 072	-16 361	0	-16 361	0	1 602 955	5 385
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	58 058 232	53 757 290	4 300 940	4 236 477	0	4 236 477	-527 811	-183 161	-344 651	-2 342 527	0	-2 342 527	-39 374	41 823 449	1 735 717
7 W tym MŚP	45 898 761	42 266 386	3 632 375	4 067 880	0	4 067 880	-496 019	-172 002	-324 017	-2 251 119	0	-2 251 119	-30 552	36 033 392	1 702 769
8 Gospodarstwa domowe	80 419 100	75 742 196	3 712 144	4 249 220	0	4 125 838	-859 461	-382 061	-477 400	-2 777 619	0	-2 777 619	-341 514	54 443 527	580 387
9 Dłużne papiery wartościowe	57 120 742	56 914 888	0	429 022	0	349 447	-27	-27	0	-50 404	0	-50 404	0	0	345 895
10 Banki centralne	599 997	599 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Instytucje rządowe	46 535 399	46 535 399	0	0	0	0	-26	-26	0	0	0	0	0	0	0
12 Instytucje kredytowe	4 210 193	4 210 193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Inne instytucje finansowe	5 758 631	5 552 777	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 522	16 522	0	429 022	0	349 447	-1	-1	0	-50 404	0	-50 404	0	0	345 895
15 Ekspozycje pozabilansowe	40 036 937	39 151 828	885 109	96 393	0	96 393	39 747	27 047	12 700	20 938	0	20 938		0	2 336
16 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17 Instytucje rządowe	378 487	378 476	12	0	0	0	36	35	2	0	0	0		0	0
18 Instytucje kredytowe	1 209 268	1 209 268	0	0	0	0	486	486	0	0	0	0		0	0
19 Inne instytucje finansowe	907 228	905 937	1 291	0	0	0	1 389	1 174	215	0	0	0		0	0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	30 734 555	30 009 234	725 321	70 858	0	70 858	26 478	16 893	9 584	20 906	0	20 906		0	2 336
21 Gospodarstwa domowe	6 807 400	6 648 914	158 485	25 535	0	25 535	11 357	8 459	2 899	31	0	31		0	0
22 Łącznie	242 237 642	232 124 216	8 942 059	9 034 113	0	8 831 156	-1 355 554	-543 524	-812 030	-5 166 376	0	-5 166 376	-380 887	97 987 137	2 670 029

ZABEZPIECZENIE UZYSKANE PRZEZ PRZEJĘCIE I POSTĘPOWANIA EGZEKUCYJNE W TYS.ZŁ

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	8 555 400	-4 255 400
3 Nieruchomości mieszkalne	0	0
4 Nieruchomości komercyjne	0	0
5 Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	0	0
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7 Pozostałe - grunty	8 555 400	-4 255 400
8 Łącznie	8 555 400	-4 255 400

VII. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyznaczony został zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

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

Dniem odniesienia dla poniższych danych jest 30.06.2020r. Prezentowany wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier 1 według definicji przejściowej. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujawnia informacje na zasadzie subskonsolidowanej. Nie stosuje się wyłączeń ekspozycji powierniczych z ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni.

ZESTAWIENIE DOTYCZĄCE UZGODNIENIA AKTYWÓW KSIĘGOWYCH I EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI
STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2020 R. W TYS. ZŁ

		Dzień odniesienia	30.06.2020
		Nazwa podmiotu	Santander Bank Polska S.A.
		Poziom stosowania	subskonsolidowany
		Kwota mająca zastosowanie	
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych		221 609 229
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale		0
3	wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych		1 413 869
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)		93 684
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)		6 881 149
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		0
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		0
7	Inne korekty		-1 106 585
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni		228 891 346

WSPÓLNE UJAWNIE NIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIE Ń 30 CZERWCA 2020 R. W TYS. ZŁ

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	217 571 188
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-2 411 654
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	215 159 534
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 460 857
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 413 869
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	3 874 726
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	2 882 253
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	93 684
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	2 975 937
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	38 859 743
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-31 978 594
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	6 881 149
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	23 561 106
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	228 891 346
22	Wskaźnik dźwigni	10,29%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	"przejściowe"
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

PODZIAŁ EKSPOZYCJI BILANSOWYCH (Z WYŁĄCZENIEM INSTRUMENTÓW POCHODNYCH, TRANSAKCYJ FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I EKSPOZYCJI WYŁĄCZONYCH). W TYS. ZŁ

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	217 571 188
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	147 178
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	217 424 010
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	62 677 762
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	217 206
EU-7	Institucje	6 367 703
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 622 416
EU-9	Ekspozycje detaliczne	47 133 489
EU-10	Przedsiębiorstwa	18 992 255
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 164 051
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	14 249 127

PROCEDURY STOSOWANE W CELU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM NADMIERNEJ DŹWIGNI FINANSOWEJ ORAZ CZYNNIKI, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA WSKAŹNIK DŹWIGNI POMIĘDZY BIEŻĄCYM OKRESEM, A OSTATNIM W KTÓRYM WSKAŹNIK DŹWIGNI BYŁ PREZENTOWANY

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W Grupie Santander Bank Polska S.A. istnieje Polityka dźwigni i ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, która określa cele oraz reguluje kluczowe aspekty związane z pomiarem, monitoringiem, raportowaniem, spełnieniem wymogów regulacyjnych w zakresie dźwigni finansowej a także identyfikacją, zarządzaniem i monitorowaniem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej. Polityka reguluje zadania i odpowiedzialności stron zaangażowanych w odpowiednie procesy.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na 30 czerwca 2020 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 10,29% i był ponad trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%. Czynnikiem wpływającym na poziom wskaźnika dźwigni finansowej był wzrost funduszy własnych.

VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Informacja o zmiennych składnikach wynagrodzeń jest wypełnieniem obowiązków zgodnie z częścią ósmą CRR i stanowi uzupełnienie informacji w raporcie rocznym Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2019 r.

ZBIORCZE INFORMACJE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. OBJĘTYCH POLITYKĄ ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ Z PODZIAŁEM NA OBSZARY DZIAŁALNOŚCI ORAZ CZŁONKÓW ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO W TYS. ZŁ

	Zarząd Banku*	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Wsparcie	Spółki zależne	ŁĄCZNIE
Wynagrodzenia zmienne**	11 803	3 315	1 964	3 679	7 568	7 001	35 330

* W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie. Pozostała część wynagrodzeń pracowników, którzy w Zarządzie nie pracowali włączona została do odpowiadającej im grupy.

** Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2019 r.

Dane dotyczą również byłych Pracowników objętych zasadami dotyczącymi zidentyfikowanych pracowników w Polityce Wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska.

WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO W TYS. ZŁ

	WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA 2019*			
	Liczba pracowników	Premia za 2019 rok	Niespienięzone akcje fantomowe (Liczba akcji fantomowych)	Długoterminowy program akcyjny rozpoczęty w 2017 (warunkowa liczba akcji Santander Bank Polska)
Zarząd Banku**	12	11 803	20 001	9 346
Pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze	123	23 528	34 533	12 987
w tym osoby, które otrzymały wynagrodzenie w przedziale od 1,5 - do 2 mln EUR	0	-	-	-
ŁĄCZNIE	135	35 330	54 534	22 333

* Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2019 r.

** W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie. Pozostała część wynagrodzeń pracowników, którzy w Zarządzie nie pracowali włączona została do odpowiadającej im grupy.

Dane dotyczą również byłych Pracowników objętych zasadami dotyczącymi zidentyfikowanych pracowników w Polityce Wynagrodzeń Santander Bank Polska.

W powyższych danych przedstawiono informacje o dodatkowych składnikach wynagrodzenia zmiennego, które nie zostały zaprezentowane w informacji o zmiennych składnikach wynagrodzeń przedstawionych w raporcie rocznym Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2019 r.

IX. Miary płynnościowe

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

WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO

Zakres konsolidacji: skonsolidowane		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki: PLN mln									
Koniec kwartału		30 czerwca 2020	31 marca 2020	31 grudnia 2019	30 września 2019	30 czerwca 2020	31 marca 2020	31 grudnia 2019	30 września 2019
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					43 243	38 877	38 223	37 216
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	94 225	84 461	80 502	77 290	7 871	7 449	7 031	6 662
3	Depozyty stabilne	51 161	47 760	46 140	45 230	2 558	2 388	2 307	2 262
4	Depozyty mniej stabilne	38 387	36 701	34 361	32 060	5 313	5 061	4 724	4 401
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	37 479	36 895	37 637	36 724	17 634	16 871	16 850	16 349
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	5 677	7 491	7 975	7 604	1 418	1 871	1 991	1 899
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	31 494	29 149	29 407	28 899	15 908	14 745	14 603	14 230
8	Dług niezabezpieczony	307	255	255	221	307	255	255	221
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0	0	0	0
10	Dodatkowe wymogi	25 470	24 341	22 970	22 236	4 979	4 476	3 831	3 406
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	3 078	2 561	1 887	1 466	3 078	2 561	1 887	1 466
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	22 392	21 780	21 082	20 770	1 901	1 915	1 943	1 940
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	1 440	1 599	1 672	1 983	1 165	1 322	1 419	1 726
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	11 561	11 331	11 336	10 899	520	515	529	516
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					32 168	30 633	29 658	28 660
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	1 235	992	769	413	1	1	1	1
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	7 142	6 786	6 410	6 095	5 948	5 644	5 291	4 983
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 287	1 236	1 000	833	1 287	1 236	1 000	833
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)					0	0	0	0
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	9 663	9 013	8 179	7 342	7 236	6 881	6 292	5 818
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	9 663	9 013	8 179	7 342	7 236	6 881	6 292	5 818
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					43 243	38 877	38 223	37 216
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					24 933	23 752	23 366	22 842
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					173%	164%	164%	163%

X. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku

W odpowiedzi na potrzebę zaradzenia negatywnym skutkom gospodarczym pandemii COVID-19 Unia Europejska (UE) i państwa członkowskie wprowadziły szeroki wachlarz środków łagodzących, aby wspierać realną gospodarkę i sektor finansowy. W ramach takich środków niektóre państwa członkowskie wprowadziły moratoria legislacyjne w zakresie spłaty kredytów, przyznając kredytobiorcom różne formy wakacji od spłaty istniejących kredytów lub różne formy gwarancji publicznych.

Stosowanie moratoriów płatności i gwarancji publicznych stworzyło potrzebę dodatkowego gromadzenia informacji na ten temat dla celów nadzorczych, a także publicznego ujawnienia tych informacji w celu zachowania dyscypliny rynkowej i przejrzystości dla inwestorów oraz w szerszym interesie publicznym.

W ramach skoordynowanego podejścia do zbierania informacji dotyczących stosowania moratoriów płatności do istniejących pożyczek i gwarancji publicznych w odpowiedzi na pandemię COVID-19, EUNB wprowadziło dodatkowe raportowanie i ujawnianie obejmujące oba aspekty - wytyczne EBA/GL/2020/07 z dnia 02 czerwca 2020 w sprawie raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19.

PODZIAŁ POŻYCZEK I ZALICZEK PODLEGAJĄCYCH MORATORIOM LEGISLACYJNYM I POZALEGISLACYJNYM WEDŁUG ODROCZENIA SPŁATY W TYS. ZŁ

	a	b	c	d	e	f	g	h	i					
										Wartość bilansowa brutto				
										Liczba osób i podmiotów zobowiązanych	W tym: ustawowe odroczenie spłaty	W tym: wygasłe	Pozostały okres odroczenia spłaty	
<= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 9 m-cy	> 9 m-cy <= 12 m-cy	> 1 rok										
1 Kredyty i pożyczki zawnioskowane o odroczenie spłaty	150 134	25 061 455												
2 Kredyty i pożyczki z udzielonym odroczeniem spłaty	137 201	21 120 986	3 844	450 531	9 279 640	11 390 815	0	0	0					
3 w tym: Gospodarstwa domowe		8 724 180	3 844	311 837	3 642 041	4 770 303	0	0	0					
4 w tym: Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkaniowej		5 750 490	2 871	214 462	1 924 385	3 611 644	0	0	0					
5 w tym: Podmioty niefinansowe		12 396 806	0	138 694	5 637 600	6 620 512	0	0	0					
6 w tym: Średnie i małe przedsiębiorstwa		4 026 655	0	58 926	1 611 173	2 356 556	0	0	0					
7 w tym: Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości komercyjnej		-	-	-	-	-	-	-	-					

* Dane dotyczą kredytów aktywnych na 30.06.2020r.

Santander Bank Polska S.A. stosuje odroczenie kapitału na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy, oraz odroczenie kapitału i odsetek na okres nie dłuższy niż 3 miesiące. W Banku występuje możliwość odnowienia karencji.

INFORMACJE O NOWYCH POŻYCZKACH I ZALICZKACH UDZIELONYCH W RAMACH NOWO OBOWIĄZUJĄCYCH PROGRAMÓW GWARANCJI PUBLICZNYCH WPROWADZONYCH W ODPOWIEDZI NA KRYZYS COVID-19 W TYS. ZŁ

	a	b	c	d				
					Wartość bilansowa brutto		Maksymalna możliwa kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
					w tym: zrestrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących	
1 Nowo udzielone kredyty i pożyczki objęte systemem gwarancji publicznych	315 613	13 266	233 124	4 062				
2 w tym: Gospodarstwa domowe	0			0				
3 w tym: Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkaniowej	0			0				
4 w tym: Podmioty niefinansowe	315 613	13 266	233 124	4 062				
5 w tym: Średnie i małe przedsiębiorstwa	215 771			1 109				
6 w tym: Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości komercyjnej	0			0				

Przyznane gwarancje rządowe obejmują klientów z portfela SME i Corporate. Gwarancje zabezpieczają do 80% ekspozycji.

KREDYTY I ZALICZKI PODLEGAJĄCE MORATORIOM LEGISLACYJNYM I POZALEGISLACYJNYM W TYS. ZŁ

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o				
	Wartość bilansowa brutto																Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego										Wartość bilansowa brutto						
	Pracujące								Niepracujące								Pracujące					Niepracujące											
	W tym: ekspozycje podlegające restrukturyzacji				W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)				W tym: ekspozycje podlegające restrukturyzacji				W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje niskie prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane <= 90 dni				W tym: ekspozycje podlegające restrukturyzacji					W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)					Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących						
1 Kredyty i pożyczki z odroczeniem spłaty	20 682 726	20 508 728	80 625		2 073 956	1 73 999	91 924		62 862	329 118	276 631	3 998		155 213	52 486	27 252		18 432	49 449														
2 w tym: Gospodarstwa domowe	8 412 595	8 392 085	13 021		672 938	20 510	3 116		14 251	149 267	138 340	624		80 124	10 927	1 266		8 347	6 240														
3 w tym: Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkaniowej	5 536 029	5 527 741	4 663		327 823	8 287	1 912		4 711	27 140	22 979	91		18 471	4 160	586		3 083	3 498														
4 w tym: Podmioty niefinansowe	12 270 131	12 116 642	67 603		1 401 018	153 489	88 807		48 611	179 851	138 292	3 374		75 090	41 559	25 986		10 085	43 209														
5 w tym: Średnie i małe przedsiębiorstwa	3 979 141	3 947 752	5 226		408 647	31 389	929		15 603	111 469	99 474	1 336		49 718	11 995	700		5 959	27 766														
6 w tym: Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości komercyjnej	0	0	0		0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0														

* Tabela nie obejmuje ekspozycji dla których moratorium wygasło.

** Dane dotyczą kredytów aktywnych na 30.06.2020r.

Santander Bank Polska S.A. stosuje odroczenie kapitału oraz kapitału i odsetek dla klientów detalicznych, SME i Corporate.

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	