

**INFORMACJA W ZAKRESIE
FUNDUSZY WŁASNYCH
I ZOBOWIĄZAŃ
KWALIFIKOWALNYCH
GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER
BANK POLSKA S.A.
na dzień 30 czerwca 2019r.**



I.	Wstęp	3
II.	TLAC1: Elementy TLAC dla instytucji G-SIBs	4
III.	TLAC3: Podmiot wobec którego są stosowane narzędzia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – ranking wierzyciela na poziomie podmiotu prawnego	5
IV.	KM2: Kluczowe miary – wymagania TLAC.....	6
V.	CCA: Główne cechy instrumentów kapitału regulacyjnego oraz innych instrumentów kwalifikujących się do TLAC.....	7
VI.	CCA: Główne cechy innych instrumentów kwalifikujących się do TLAC.....	12

I. Wstęp

Raport jest wypełnieniem 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.¹ nadwyżka funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynosi 2,10% i została odniesiona do minimalnego wymogu, tj. 16%, obowiązującego na dzień 30 czerwca 2019 r.

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 14,087% sumy zobowiązań ogółem i funduszy własnych wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 r., o czym Bank informował w raporcie bieżącym nr 26/2018 z dnia 5 czerwca 2018r.

¹ Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. tworzy Santander Bank Polska S.A. wraz z jednostkami zależnymi. Szczegółowe informacje w tym zakresie (jak i lista podmiotów wchodząca w skład Grupy) znajdują się w dokumencie „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku”

II. TLAC1: Elementy TLAC dla instytucji G-SIBs

Pozycja TLAC Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (dane w tys. zł)

Regulacyjne elementy kapitałowe TLAC i korekty		06.2019
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	21 213 963
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	2 664 725
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	146 335
10	Instrumenty T2 kwalifikujące się w ramach TLAC	2 518 389
11	TLAC wynikający z kapitału regulacyjnego	23 732 352
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.	2 848 924
14	w tym: kwota kwalifikująca się jako TLAC po zastosowaniu ograniczeń	2 848 924
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	2 848 924
Nieregulacyjne elementy kapitałowe TLAC: korekty		
18	TLAC przed odliczeniami	26 581 276
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	26 581 276
Aktywa ważone ryzykiem i miara ekspozycji dźwigni finansowej dla celów TLAC		
23	Suma aktywów ważonych ryzykiem skorygowanych zgodnie z zasadami TLAC	146 860 022
24	Miara ekspozycji dźwigni finansowej	213 078 028
Wskaźniki TLAC i bufor		
25	TLAC (jako procent aktywów ważonych ryzykiem skorygowanych zgodnie z zasadami TLAC)	18.10%
26	TLAC (jako procent ekspozycji dźwigni finansowej)	12.47%
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)	3.00%
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)	0.50%

Łączny wymóg połączonego bufora uwzględniający bufor ryzyka systemowego, bufor zabezpieczający oraz bufor O-SII na dzień 30 czerwca 2019 r. wynosił 6%. Dodatkowy wymóg kapitałowy (add-on) w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecyjnych dla gospodarstw domowych dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 r. wynosił 0.47%.

III. TLAC3: Podmiot wobec którego są stosowane narzędzia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – ranking wierzyciela na poziomie podmiotu prawnego

Hierarchia kredytowa Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (dane 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	2 518 389	2 848 924	14 370 170
3 Podzbiór wiersza 2 – wyłączone zobowiązania	0	0	0	0	0
4 Kapitał i zobowiązania łącznie pomniejszone o wyłączone zobowiązania (wiersz 2 minus wiersz 3)	9 002 857	0	2 518 389	2 848 924	14 370 170
5 Podzbiór wiersza 4 – pozycje potencjalnie kwalifikujące się jako TLAC	9 002 857	0	2 518 389	2 848 924	14 370 170
6 Podzbiór wiersza 5 – 1 rok ≤ pozostały okres zapadalności <2 lata	0	0	0	31 534	31 534
7 Podzbiór wiersza 5 – 2 lata ≤ pozostały okres zapadalności <5 lat	0	0	0	2 234 780	2 234 780
8 Podzbiór wiersza 5 – 5 lat ≤ pozostały okres zapadalności <10 lat	0	0	2 518 389	0	2 518 389
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 azio emisyjne (7 981 974 tys. zł)

** szczegółowe informacje dot. zobowiązań podporządkowanych w kapitale Tier II znajdują się w dokumencie „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku”

*** w skład instrumentów kwalifikowalnych wchodzi niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane oraz depozyty niegwarantowane spełniające warunki z art. 72a CRR

IV. KM2: Kluczowe miary – wymagania TLAC

Poniższa tabela zawiera podsumowanie kluczowych miar dot. wymagań dot. dostępnego TLAC i wymagań TLAC na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (dane w tys. zł)

Grupa objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		06.2019
1	Dostępna całkowita zdolność do pokrycia strat (TLAC)	26 581 276
1a	Dostępny model księgowy fully-loaded ECL *	26 535 495
2	Suma RWA na poziomie grupy	146 860 022
3	TLAC jako procent RWA (wiersz 1/ wiersz 2) (%)	18.10%
3a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded RWA (%)	18.09%
4	Miara ekspozycji dźwigni finansowej na poziomie grupy	213 078 028
5	TLAC jako procent ekspozycji dźwigni finansowej (wiersz 1/ wiersz 4) (%)	12.47%
5a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded ekspozycji dźwigni finansowej (%)	12.45%
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

V. CCA: Główne cechy instrumentów kapitału regulacyjnego oraz innych instrumentów kwalifikujących się do TLAC

Poniższa tabela przedstawia główne cechy instrumentów wchodzących do kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier II oraz innych instrumentów kwalifikujących się jako TLAC, Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A.

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.
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
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
<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	425,200 mln zł	510,240 mln zł	582,949 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

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.

9a	Cena emisyjna		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
		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 <i>Kupony / dywidendy</i>	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
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

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	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	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące 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
34a	Rodzaj podporządkowania	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	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

(1) Należy wpisać "nie dotyczy", jeżeli dane pytanie nie ma zastosowania.

Główne cechy instrumentów

1	Emitent	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nr. transakcji 48146	XS1849525057
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	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) <i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Statutowe	Statutowe
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	TLAC	TLAC
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	TLAC	TLAC
6	Kwalifikowalność na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Senioralne niezabezpieczone	Senioralne niezabezpieczone
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	nie dotyczy (instrument TLAC)	nie dotyczy (instrument TLAC)
9	Wartość nominalna instrumentu	25 000 000 EUR	500 000 000 EUR
9a	Cena emisyjna	100% wartości nominalnej	99,926% zagregowanej wartości nominalnej
9b	Cena wykupu	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	2018-09-28	2018-09-20
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2022-12-05	2021-09-20
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	w każdym czasie	w przypadku niewypełnienia zobowiązań
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	w każdym czasie	w przypadku niewypełnienia zobowiązań
17	<i>Kupony / dywidendy</i> Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stały kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	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)	obowiązkowe	obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	N/A
22	Nieskumulowane czy skumulowane	skumulowane	skumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	No	No
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania	Statutowe	Statutowe
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania
36	Niezdadne cechy przejściowe	No	No
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

(1) Należy wpisać "nie dotyczy", jeżeli dane pytanie nie ma zastosowania.

VI. CCA: Główne cechy innych instrumentów kwalifikujących się do TLAC

Poniższa tabela przedstawia główne cechy innych instrumentów kwalifikujących się jako TLAC, Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A.

Główne cechy instrumentów			
1	Emitent	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nr. transakcji 48146	X51849525057
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	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)	Statutowe	Statutowe
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	TLAC	TLAC
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Senioralne niezabezpieczone	Senioralne niezabezpieczone
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	nie dotyczy (instrument TLAC)	nie dotyczy (instrument TLAC)
9	Wartość nominalna instrumentu	25 000 000 EUR	500 000 000 EUR
9a	Cena emisyjna	100% wartości nominalnej	99,926% zagregowanej wartości nominalnej
9b	Cena wykupu	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	2018-09-28	2018-09-20
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2022-12-05	2021-09-20
	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	w każdym czasie	w przypadku niewypełnienia zobowiązań
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	w każdym czasie	w przypadku niewypełnienia zobowiązań
<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stały kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	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)	obowiązkowe	obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	N/A
22	Nieskumulowane czy skumulowane	skumulowane	skumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	No	No
	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis		
31	obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu		
34	obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania	Statutowe	Statutowe
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania
36	Niezgodne cechy przejściowe	No	No
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy

(1) Należy wpisać "nie dotyczy", jeżeli dane pytanie nie ma zastosowania.