

# INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku



<b>I. Wstęp .....</b>	<b>4</b>
1. Grupa kapitałowa	6
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	8
<b>II. Zarządzanie ryzykiem .....</b>	<b>9</b>
1. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – informacje ogólne	9
Cele zarządzania ryzykiem	9
Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem	10
Systemy raportowania i pomiaru ryzyka	13
Testy warunków skrajnych	14
Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka	14
Apetyt na ryzyko	14
2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – według kategorii ryzyka	15
Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta	15
Ryzyko rynkowe	18
Ryzyko płynności	23
Ryzyko operacyjne	27
Ryzyko braku zgodności	30
<b>III. Fundusze własne .....</b>	<b>33</b>
1. Kapitał Tier I	36
Kapitał podstawowy Tier I	36
Udziały mniejszości	37
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I	37
2. Kapitał Tier II	37
Zobowiązania podporządkowane	37
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	38
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	42
<b>IV. Wymogi kapitałowe .....</b>	<b>44</b>
1. Całkowite wymogi kapitałowe	44
2. Ryzyko kredytowe	46
Struktura ekspozycji	46
Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości	49
Ograniczanie ryzyka kredytowego	52

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	53
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	54
Struktura ekspozycji	54
Ograniczanie ryzyka kredytowego	55
4. Ryzyko rynkowe	56
<b>V. Bufory kapitałowe.....</b>	<b>57</b>
<b>VI. Adekwatność kapitałowa.....</b>	<b>61</b>
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową	61
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego	63
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego	64
<b>VII. Sekurytyzacja .....</b>	<b>66</b>
<b>VIII. Dźwignia finansowa.....</b>	<b>69</b>
<b>IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń .....</b>	<b>71</b>
<b>X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....</b>	<b>74</b>

## 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. 31 grudnia 2018 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. 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 oraz wytyczne EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 31 grudnia 2018 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		
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	Zakres stosowania ram regulacyjnych	Artykuł 436
II. Zarządzanie ryzykiem		
	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435
III. Fundusze własne		
	Środki własne	Artykuł 437 ust. 1
IV. Wymogi kapitałowe		
1. Całkowite wymogi kapitałowe		Artykuł 438
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
V. Bufory kapitałowe		
	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
VI. Adekwatność kapitałowa		
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		
VII. Sekurytyzacja		
	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449
VIII. Dźwignia finansowa		
	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451
IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń		
	Aktywa wolne od obciążeń	Artykuł 443
	Zasady zarządzania	Artykuł 435 ust. 2
X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń		
	Wynagrodzenia	Artykuł 450
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 15 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 31 GRUDNIA 2018

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metoda 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 oraz portfelami instrumentów finansowych
Santander Securities S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność maklerska
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
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 Ogólnych 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			Fundusz poręczeń kredytowych

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2017 r. lista jednostek zależnych Banku zwiększyła się w efekcie:

- Likwidacji spółki Giędokracja Sp. z o.o. w likwidacji (zatwierdzonej przez NWZ spółki w dniu 29 listopada 2017 r.) i wykreślenia jej z Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) w dniu 5 marca 2018 r.

- Przejęcia przez Santander Bank Polska S.A. 100% udziałów w spółce Santander Securities S.A. (wcześniej DB Securities S.A.) wraz z nabyciem zorganizowanej części Deutsche Bank Polska S.A. Przejęta spółka to firma inwestycyjna prowadząca działalność maklerską i oferująca pełen zestaw instrumentów finansowych dostępnych na GPW w Warszawie S.A.
- Objęcia przez Santander Leasing S.A. kontroli nad spółką Santander Leasing Poland Securitisation 01 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie. Nowa jednostka zależna jest spółką specjalnego przeznaczenia, utworzoną 30 sierpnia 2018 r. w celu nabywania wierzytelności i pozyskiwania finansowania w ramach sekurytyzacji portfela należności z tytułu leasingu i pożyczek.

Poza ww. zmianami w dniu 12 stycznia 2018 r. w KRS zarejestrowano przekształcenia własnościowe w spółce Santander F24 S.A., potwierdzające objęcie pełnej kontroli nad tym podmiotem przez Santander Finanse Sp. z o.o. w listopadzie 2017 r.

W dniu 9 listopada 2018 r. nastąpiło nabycie wydzielonej części Deutsche Bank S.A i 100% akcji w DB Securities (Wydzielona Działalność) w trybie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych („KSH”), poprzez przeniesienie części majątku spółki dzielonej na spółkę przejmującą tj. Santander Bank Polska S.A. zgodnie z ustalonym planem podziału oraz umową transakcyjną z dnia 14 grudnia 2017 roku

Zgodnie z art. 530 § 2 KSH dniem wydzielenia był dzień podwyższenia kapitału zakładowego spółki przejmującej co miało miejsce w dniu 9 listopada 2018 roku, potwierdzone postanowieniem Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o zmianie statutu i podwyższeniu kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A. o kwotę 27.548.240 złotych z tytułu emisji akcji serii N.

Akcje serii N zostały wyemitowane bezpośrednio przez Bank na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie podziału Deutsche Bank Polska S.A. i zostały wydane Deutsche Bank AG jako jednemu akcjonariuszowi Deutsche Bank S.A w zamian za wydzieloną działalność.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2017 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

Szczegółowe informacje dotyczące struktury Grupy Santander Bank Polska S.A. zamieszczone zostały w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2018.

## 2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. nie posiada podmiotów zależnych nie spełniających definicji instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych, co zgodnie z CRR, mogłoby skutkować wystąpieniem różnic w zakresie konsolidacji regulacyjnej w odniesieniu do konsolidacji rachunkowej zgodnej z przepisami MSSF/MSR.

### EU LI1 – RÓŻNICE W ZAKRESIE RACHUNKOWYM I REGULACYJNYM KONSOLIDACJI ORAZ MAPOWANIA KATEGORII SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH Z REGULACYJNYMI KATEGORIAMI RYZYKA W TYS.ŻŁ

	Wartości bilansowe wykazywane w sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Wartości bilansowe pozycji				
			Podlega ramom ryzyka kredytowego	Podlega ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	Podlega ramom ryzyka sekurytyzacji	Podlega ramom ryzyka rynkowego	Nie podlega wymogom kapitałowym lub podlega odliczeniu od kapitału
<b>Aktywa</b>							
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 907 552	8 907 552	8 907 552	-	-	-	-
Należności od banków	2 936 214	2 936 214	2 936 214	-	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 769 851	9 769 851	-	1 034 332	-	9 648 439	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	73 221	73 221	-	73 221	-	52 554	-
Należności od klientów	137 460 378	137 460 378	137 460 378	-	-	-	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	177 482	177 482	-	177 482	-	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	39 179 100	39 179 100	39 179 100	-	-	-	-
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	891 953	891 953	891 953	-	-	-	-
Wartości niematerialne	819 409	819 409	-	-	-	-	819 409
Wartość firmy	1 712 057	1 712 057	-	-	-	-	1 712 057
Rzeczowy majątek trwały	986 384	986 384	986 384	-	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 760 121	1 760 121	1 760 121	-	-	-	-
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	12 145	12 145	12 145	-	-	-	-
Pozostałe aktywa	1 166 995	1 166 995	1 166 995	-	-	-	-
<b>Aktywa razem</b>	<b>205 852 860</b>	<b>205 852 860</b>	<b>193 300 842</b>	<b>1 285 034</b>	<b>0</b>	<b>9 700 993</b>	<b>2 531 466</b>
<b>Zobowiązania</b>							
Zobowiązania wobec banków	2 832 928	2 832 928	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	912 482	912 482	-	903 170	-	903 170	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 233 713	1 233 713	-	867 161	-	942 341	-
Zobowiązania wobec klientów	149 616 658	149 616 658	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	9 340 788	9 340 788	-	8 233 994	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	2 644 342	2 644 342	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 368 617	9 368 617	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	288 300	288 300	-	-	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	81 048	81 048	-	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	132 881	744 586	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	2 732 892	2 121 187	-	-	-	-	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>179 184 649</b>	<b>179 184 649</b>	<b>0</b>	<b>10 004 325</b>	<b>0</b>	<b>1 845 511</b>	<b>0</b>
<b>Kapitały</b>							
Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	25 104 027	25 104 027	-	-	-	-	-
Kapitał akcyjny	1 020 883	1 020 883	-	-	-	-	-
Pozostałe kapitały	18 969 482	18 621 562	-	-	-	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 019 373	1 019 373	-	-	-	-	-
Zyski zatrzymane	1 729 067	2 076 987	-	-	-	-	-
Wynik roku bieżącego	2 365 222	2 365 222	-	-	-	-	-
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>1 564 184</b>	<b>1 564 184</b>	-	-	-	-	-
<b>Kapitały razem</b>	<b>26 668 212</b>	<b>26 668 212</b>	<b>0</b>	<b>10 004 325</b>	<b>0</b>	<b>1 845 511</b>	<b>0</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>205 852 860</b>	<b>205 852 860</b>	<b>0</b>	<b>10 004 325</b>	<b>0</b>	<b>1 845 511</b>	<b>0</b>

Wartości bilansowe wykazane w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości ujętych w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2018r. jedynie w zakresie prezentacyjnym.

### EU LI2 – GŁÓWNE ŹRÓDŁA RÓŻNIC MIĘDZY REGULACYJNYMI KWOTAMI EKSPOZYCJI A WARTOŚCIAMI BILANSOWYMI W SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH W TYS.ŻŁ

	Łącznie	Pozycje podlegające			
		Ramy ryzyka kredytowego	Ramy ryzyka kredytowego kontrahenta	Ramy ryzyka sekurytyzacji	Ramy ryzyka rynkowego
<b>1. Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji regulacyjnej (zgodnie z wzorem EU LI1)</b>	<b>205 852 860</b>	<b>193 300 842</b>	<b>1 285 034</b>	<b>-</b>	<b>9 700 993</b>
2. Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1)	179 184 649	-	10 004 325	-	1 845 511
3. Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji	26 668 212	193 300 842	-8 719 291	-	7 855 482
4. Kwoty pozabilansowe	34 834 754	5 872 917	-	-	-
5. Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	3 300 388	-	3 300 388	-	-
6. Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	8 392 620	-	8 392 620	-	-
7. Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów	104 786	104 786	-	-	-
8. Różnice wynikające z korekty wartości korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	554 747	554 747	-	-	-
9. Sekurytyzacja z transferem ryzyka	-988 473	-988 473	-	-	-
10. Inne korekty	-293 396	-293 396	-	-	-
<b>11. Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych</b>	<b>201 525 140</b>	<b>198 551 423</b>	<b>2 973 717</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## II. Zarządzanie ryzykiem

### 1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – informacje ogólne

#### Cele zarządzania ryzykiem

Grupa Santander Bank Polska S.A. jest narażona na szereg ryzyk związanych z bieżącą działalnością. Ryzyko oznacza możliwość zaistnienia zdarzeń, które będą miały wpływ na realizację założonych przez Grupę celów strategicznych. Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, iż Grupa powiększając wartość dla akcjonariuszy będzie podejmować ryzyko w sposób świadomy i kontrolowany. Dokonuje się to poprzez ustanowienie formalnego systemu zarządzania ryzykiem w celu zapewnienia prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji poszczególnych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych, a także uwzględnia ryzyko związane z powierzaniem wykonywania czynności w ramach outsourcingu.

Przyjęty system zarządzania ryzykiem zapewnia zgodność z wymogami dla systemu zarządzania ryzykiem określonymi w przepisach prawa, w tym w szczególności z ustawą Prawo bankowe, a także z wymogami dotyczącymi szczegółowego sposobu funkcjonowania tego systemu w rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów, a także z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

Na system zarządzania ryzykiem składają się:

- Zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zarządzania nim,
- Procesy zapewniające identyfikację, pomiar lub szacowania oraz monitorowanie ryzyka, na które narażony jest Bank, w tym także w odniesieniu do przewidywanego ryzyka w przyszłości,
- Limity ograniczające ryzyko, a także zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- Systemy sprawozdawczości zapewniający monitorowanie poziomu ryzyka,
- Struktura organizacyjna dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

W trosce o spójność procesów zarządzania ryzykiem Grupa Santander Bank Polska S.A. wdraża stosowne pisemne polityki, standardy i procedury oraz monitoruje ich przestrzeganie. Spółki zależne Santander Bank Polska zobowiązane są do wdrażania regulacji wewnętrznych odzwierciedlających zasady zarządzania ryzykiem w całej Grupie.

Dla ryzyk występujących w działalności Grupy opracowano liczne procesy identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, określenia najkorzystniejszego zwrotu przy zaakceptowanym poziomie ryzyka (risk-reward), a także ustalania i weryfikowania odpowiednich limitów ograniczających skalę narażenia na ryzyko. Grupa stosuje oraz na bieżąco modyfikuje i rozwija metody zarządzania ryzykiem, uwzględniając zmiany w profilu ryzyka Grupy, otoczeniu gospodarczym, wymogi regulacyjne i najlepsze praktyki rynkowe.

Główne ryzyka w działalności Grupy są bezpośrednio związane z przyjętym modelem biznesowym:

- **ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji** rozumiane jako ryzyko poniesienia straty wynikające z faktu, że klient lub kontrahent nie będzie miał możliwości lub woli spełnienia zobowiązań, które zaciągnął oraz, że ustanowione zabezpieczenie nie zaspokoi roszczeń. Obejmuje również ryzyko koncentracji rozumiane jako ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.
- **ryzyko operacyjne** to możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.
- **ryzyko rynkowe na księdze bankowej** (ryzyko stopy procentowej na księdze bankowej) oznacza prawdopodobieństwo poniesienia strat w związku z wpływem zmian stóp procentowych na strukturę kapitałową

Banku (przychody, koszty, aktywa, zobowiązania, operacje pozabilansowe). Ryzyko to określa finansową i ekonomiczną ekspozycję Grupy na zmiany stóp procentowych. Ryzyko stopy procentowej stanowi istotną część działalności bankowej.

- **ryzyko rynkowe na księdze handlowej** to narażenie na straty wynikającej z niekorzystnego ruchu stóp procentowych, kursów walut, cen instrumentów rynku kapitałowego i spreadu kredytowego.
- **ryzyko płynności** to prawdopodobieństwo utraty wystarczających środków na pokrycie bezwarunkowych i warunkowych zobowiązań wobec klientów i kontrahentów, przy zachowaniu cen ekonomicznych.
- **ryzyko modeli** dotyczy wdrożenia i stosowania nieprawidłowo zbudowanych / zdefiniowanych modeli lub parametrów, niewłaściwego stosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji.
- **ryzyko reputacji** oznacza negatywny odbiór wizerunku Banku lub innych podmiotów należących do Grupy przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy/inwestorów oraz społeczności lokalne.
- **ryzyko braku zgodności** to ryzyko sankcji prawnych, regulacyjnych, istotnej straty finansowej, wpływającej na wyniki lub negatywnego wpływu na reputację, jakie Bank może ponieść w wyniku nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.
- **ryzyko biznesowe** dotyczy strat wynikających z niekorzystnych zmian zachodzących w zewnętrznym otoczeniu biznesowym oraz zmian w środowisku wewnętrznym Banku, które mogą pośrednio lub bezpośrednio wpływać na generowany biznes lub skutkować przyjęciem niewłaściwej strategii biznesowej, nieprawidłowym wdrożeniem tej strategii lub brakiem podjęcia odpowiednich działań w odpowiedzi na zachodzące na rynku zmiany.
- **ryzyko kapitałowe** ryzyko niezapewnienia odpowiedniego poziomu i struktury funduszy własnych, w odniesieniu do skali działalności i ekspozycji na ryzyko, a tym samym niewystarczających do absorpcji strat nieoczekiwanych z uwzględnieniem planów rozwoju i sytuacji skrajnych.
- **ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej**, gdzie dźwignia finansowa (LR) oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji. Ryzyko nadmiernej dźwigni oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

## Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

### Ład korporacyjny (governance, komitety)

**Rada Nadzorcza** sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Rada akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych w odniesieniu do bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Rada ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką Rady, z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem.

**Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności** Rady Nadzorczej wspiera Radę w wypełnianiu obowiązków nadzorczych. Komitet przeprowadza coroczne przeglądy wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Grupy, przyjmuje raporty niezależnej jednostki audytu wewnętrznego oraz jednostki zapewnienia zgodności. Komitet otrzymuje regularne kwartalne raporty dotyczące stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych i na ich podstawie ocenia jakość podejmowanych działań. Komitet Audytu ocenia efektywność systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ponadto, do zadań Komitetu należy monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, informowanie Rady o wynikach badania, dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej. Ponadto, rolą Komitetu jest opracowywanie polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania

oraz przedkładanie Radzie rekomendacji dot. wyboru, ponownego wyboru i odwołania Audytora Zewnętrznego, rekomendowanie Radzie wynagrodzenia Audytora Zewnętrznego.

**Komitet ds. Ryzyka** wspiera rolę Rady Nadzorczej w ocenie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz środków jakie zostały przyjęte i zaplanowane w celu zapewnienia efektywnego zarządzania znaczącymi ryzykami Grupy.

Ponadto, w Banku Radę Nadzorczą wspiera również **Komitet Wynagrodzeń** oraz **Komitet Nominacji**, jednakże poza tematami zarządzania ryzykiem.

**Zarząd** odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem. W szczególności wprowadza strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, podział zadań zapewniający niezależność funkcji pomiaru i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, odpowiada za wprowadzenie i aktualizację pisemnych strategii w zakresie zarządzania ryzykiem, a także za przejrzystość działań. Dokonuje przeglądu wyników finansowych Grupy. Zarząd powołał szereg komitetów bezpośrednio odpowiedzialnych za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach.

Zarząd wypełnia funkcję zarządzania ryzykiem, działając w ramach swoich trzech komitetów: Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Podkomitetu Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu Kontroli Ryzyka, gdzie członków Zarządu wspierają osoby na kluczowych stanowiskach w zakresie zarządzania ryzykiem.

**Komitet Zarządzania Ryzykiem** pełni rolę komitetu wykonawczego i odpowiada za kluczowe decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem w Grupie. Natomiast **Podkomitet Zarządzania Ryzykiem**, który funkcjonuje w ramach Komitetu Zarządzania Ryzykiem, ratyfikuje najistotniejsze decyzje (powyżej określonych progów) kluczowych komitetów ryzyka niższego szczebla.

**Komitet Kontroli Ryzyka** monitoruje poziom ryzyka w różnych obszarach działalności Banku oraz nadzoruje działalność komitetów zarządzania ryzykiem niższego szczebla, powołanych przez Zarząd Banku. Komitety te - działając w obrębie wyznaczonych przez Zarząd kompetencji - bezpośrednio odpowiadają za rozwijanie metod zarządzania ryzykiem i monitorowanie poziomu ryzyka w określonych obszarach.

Komitet Kontroli Ryzyka nadzoruje działalność poniższych komitetów działających w obszarze zarządzania ryzykiem:

**Forum Zarządzania Ryzykiem**, komitet wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowania poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego na księdze bankowej, ryzyka rynkowego na księdze handlowej, ryzyka strukturalnego bilansu oraz ryzyka płynności. Forum działa w ramach 3 paneli kompetencyjnych:

- **Panel Ryzyka Kredytowego,**
- **Panel Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego,**
- **Panel Modeli i Metodologii.**

**Komitet Kredytowy** podejmuje decyzje kredytowe zgodnie z obowiązującymi poziomami kompetencji kredytowych.

**Komitet Rezerw** podejmuje decyzje w zakresie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w podejściu indywidualnym i portfelowym na ekspozycje kredytowe, jak również z tytułu innych instrumentów finansowych i aktywów oraz rezerw z tytułu ryzyka prawnego, a także kształtuje metodologię, przegląda i weryfikuje adekwatność parametrów stosowanych do wyznaczania kwoty utraty wartości w podejściu portfelowym i indywidualnym dla Grupy Santander Bank Polska S.A., z wyłączeniem Santander Consumer Banku.

**Komitet Zarządzania Informacją** zajmuje się jakością i organizacją danych nie tylko z zakresu zarządzania ryzykiem, ale również w pozostałych obszarach Banku.

**Komitet ds. Ryzyka Cyberbezpieczeństwa** stanowi forum bezpośredniej współpracy i komunikacji wszystkich jednostek organizacyjnych zaangażowanych w procesy związane z szeroko pojętym cyberbezpieczeństwem, uszczelniając nadzór nad realizacją strategii cyberbezpieczeństwa.

**Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo)** wyznacza kierunek działań strategicznych z zakresu ryzyka operacyjnego w Grupie Santander Bank Polska S.A., m.in. w obszarze ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji i zapobiegania przestępstwom.

**Komitet ALCO** sprawuje nadzór nad działalnością na portfelu bankowym Banku i Grupy, podejmuje decyzje w zakresie zarządzania płynnością i ryzykiem stopy procentowej na księdze bankowej oraz odpowiada za finansowanie i zarządzania bilansem, w tym politykę cenową i strukturę walutową.

**Komitet Kapitałowy** odpowiada za zarządzanie kapitałem, w tym w szczególności za proces ICAAP.

**Komitet Ujawnień** weryfikuje publikowane informacje finansowe Grupy Santander Bank Polska S.A. pod kątem zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

**Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów** zatwierdza nowe produkty i usługi do wprowadzenia na rynek z uwzględnieniem analizy ryzyka reputacji.

**Generalny Komitet ds. Zapewnienia Zgodności** odpowiada za wyznaczanie standardów w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz kodeksów postępowania przyjętych w Grupie.

**Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego** odpowiada za monitorowanie i podejmowanie decyzji w sprawach dotyczących zgodności Grupy z przepisami prawa, wytycznymi regulatorów oraz przyjętymi standardami rynkowymi/branżowymi dotyczącymi prowadzonej działalności.

**Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu** zatwierdza politykę Banku w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz akceptuje i monitoruje działania Grupy podejmowane w tym zakresie.

**Komitet Restrukturyzacji** podejmuje decyzje w zakresie klientów korporacyjnych z trudnościami finansowymi, m.in. w zakresie strategii wobec klienta, zatwierdzanie analiz przyczyn strat oraz monitoring portfela i efektywności procesów odzysku.

## Struktura organizacyjna (jednostki)

W strukturze organizacyjnej system zarządzania ryzykiem opiera się na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- **Pierwsza linia obrony** obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i opiera się na jednostkach biznesowych, które w bieżącej działalności generują ryzyka wpływające na osiąganie założonych przez Bank celów. Na pierwszą linię obrony składają się czynności realizowane przez każdego pracownika, w zakresie jakości i poprawności wykonywanych zadań.
- **Druga linia obrony** to zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych. Zarządzanie ryzykiem w ramach drugiej linii obrony odbywa się niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony. Drugą linię obrony stanowią funkcje wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka oraz zarządzaniu ryzykiem poprzez dostarczenie odpowiednich narzędzi, regulacji wewnętrznych i technik do zarządzania, monitorowania, weryfikacji bieżącej, testowania oraz raportowania ryzyka, a także funkcje specjalistyczne realizujące czynności kontrolne, których celem jest ocena efektywności działania mechanizmów kontrolnych pierwszej linii.

Jednostki organizacyjne drugiej linii obrony są oddzielone organizacyjnie od działalności, którą mają monitorować i kontrolować poprzez funkcjonowanie w ramach wyodrębnionych struktur organizacyjnych, w szczególności:

- ✓ Pionu Zarządzania Ryzykiem, którego jednostki podlegają bezpośrednio Szefowi Pionu Zarządzania Ryzykiem (CRO – Chief Risk Officer), będącego członkiem Zarządu odpowiedzialnym za obszar ryzyka. Rolą PZR jest zapewnienie, że kluczowe ryzyka są identyfikowane i zarządzane przez kierownictwo, oraz że Bank działa w zgodzie z wewnętrznymi politykami dotyczącymi ryzyka. Jednostki Funkcji Zarządzania Ryzykiem wspierają kierownictwo Banku w identyfikacji i zarządzaniu ryzykiem dostarczając odpowiednich narzędzi do zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka.  
W PZR powołano m.in. funkcję Modelu Kontroli Wewnętrznej, która koordynuje opracowanie, wdrożenie oraz bieżącą aktualizację Modelu Kontroli Wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Grupy Santander Bank Polska S.A.;
- ✓ Komórki ds. Zgodności, na którą składają się Obszar Zapewnienia Zgodności oraz Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy. Obie jednostki podlegają Dyrektorowi Banku zarządzającemu Pionem Prawnym i Zapewnienia

Zgodności, który raportuje bezpośrednio do Prezesa Zarządu. Celem Komórki ds. Zgodności jest wspieranie kierownictwa Grupy Santander Bank Polska S.A. w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności działań Grupy Santander Bank Polska S.A. z przepisami prawa, wymogami instytucji nadzorczych (tzw. regulatorów) i przyjętymi kodeksami najlepszych praktyk z uwzględnieniem faktu, że komórka zapewnienia zgodności odpowiada w szczególności za mechanizmy kontrolne dotyczące zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi związanymi z rodzajem prowadzonej działalności. Odpowiedzialność za zapewnienie zgodności w obszarach specjalistycznych takich jak m.in. normy ostrożnościowe, podatki, prawo spółek, prawo pracy, przepisy dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa i higieny pracy została przypisana odpowiednim funkcjom specjalistycznym;

- ✓ Funkcja Rachunkowości i Kontroli Finansowej, który wspomaga kierownictwo Banku poprzez: zapewnienie prawidłowego i rzetelnego odzwierciedlenia sytuacji Banku i Grupy Santander Bank Polska w (wewnętrznej i zewnętrznej) informacji finansowej;
- ✓ Specjalnie powołane funkcje służące do niezależnej kontroli zarządzania ryzykiem, m.in. Departament Kontroli.
- **Trzecią linię obrony** stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego celem jest m.in. badanie i ocena, w sposób niezależny, obiektywny i bezstronny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz opiniowanie zarządzania Bankiem i spółkami zależnymi, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku i spółek zależnych. Obszar Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Realizowanie zadań w ramach trzech linii obrony gwarantuje odpowiednią niezależność funkcji zarządzania ryzykiem od jednostek biznesowych odpowiedzialnych za podejmowanie ryzyka. Trzy linie obrony zapewniają Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku aktualne i rzetelne informacje na temat profilu ryzyka i jakości zarządzania.

## Systemy raportowania i pomiaru ryzyka

Grupa Santander Bank Polska na bieżąco dokonuje pomiaru i raportuje poziom ryzyka. Podstawą zarządzania ryzykiem i jego kontroli jest aktualna, miarodajna i wystarczająco szczegółowa informacja zarządcza. Umożliwia ona identyfikację i ocenę ryzyka, zarządzanie nim oraz raportowanie o nim na odpowiednim szczeblu. W Banku zdefiniowano oficjalną *Listę raportów Systemu Informacji Zarządczej Kierownictwa Banku*, w której wskazano kluczowe raporty zarządcze, m.in. z obszaru zarządzania ryzykiem, wraz ze szczegółowym określeniem jednostek odpowiedzialnych za ich przygotowanie, organów/jednostek będących adresatami raportów (kierownictwo Banku, komitety), jak również częstotliwości i ogólnej zawartości raportów. Zasady te zdefiniowano na podstawie listy ryzyk istotnych oraz eksperckich rekomendacji właścicieli poszczególnych ryzyk, którzy opierali się na wymogach zewnętrznych, potrzebach wewnętrznych Banku oraz najlepszych praktykach korporacyjnych.

Dane wykorzystywane do raportowania poziomu ryzyka pochodzą z licznych systemów informatycznych Grupy Santander Bank Polska i podlegają rygorystycznej certyfikacji, zapewniającej wysoką jakość i przejrzystość dla metryk z zakresu zarządzania ryzykiem, zgodnie z europejskimi standardami określonymi przez Komitet Bazylejski w dokumencie BCBS 239.

Centralnym raportem z zakresu zarządzania ryzykiem jest tzw. Unit Report, który zawiera kompleksową informację przygotowywaną w trybie miesięcznym przez Pion Zarządzania Ryzykiem. Raport ten obejmuje: przegląd sytuacji makroekonomicznej, wykorzystanie limitów apetytu na ryzyko, przegląd jakości portfela kredytowego, przegląd poziomu rezerw, aktualne miary ryzyka rynkowego, płynności, strukturalnego, conduct risk, operacyjnego, zgodności i prawnego, realizacja zaleceń audytu wewnętrznego, ryzyko modeli, ryzyko strategiczne i ryzyko adekwatności kapitałowej. Raport ten prezentowany jest Komitetowi Kontroli Ryzyka (poziom Zarządu) oraz Komitetowi ds. Ryzyka przy Radzie Nadzorczej.

W odpowiedzi na przedstawiane informacje kierownictwo jednostek drugiej linii obrony, jak również Komitety oraz Zarząd i Rada Nadzorcza podejmują adekwatne decyzje, zgodnie z ich kompetencjami, mające wpływ na ewentualną modyfikację strategii zarządzania ryzykiem.

## Testy warunków skrajnych

W celu odpowiedniego zarządzania ryzykiem Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosują testy warunków skrajnych. Celem testów warunków skrajnych jest analiza wpływu sytuacji skrajnych m.in. na akceptowalny poziom ryzyka, plany kapitałowe, plany awaryjne w zakresie płynności, plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, planowanie strategiczne oraz biznesowe. Testy warunków skrajnych są przeprowadzane w Banku i Grupie na podstawie założeń zapewniających rzetelny pomiar lub ocenę ryzyka. Ich metodologia oraz częstotliwość uzależniona jest od rodzaju ryzyka lub procesu, którego dotyczą, przy czym testy nie mogą być wykonywane rzadziej niż raz na rok.

## Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Bank zabezpiecza się przed ryzykiem lub je ogranicza, wprowadzając odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku mechanizmy, w szczególności poprzez:

- Zdefiniowanie i monitoring **poziomów ostrzegawczych lub limitów** dostosowanych do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku. Ich wysokość dostosowywana jest do przyjętego przez Bank akceptowanego poziomu ryzyka (tzw. apetytu na ryzyko);
- **Powołanie komórek organizacyjnych ds. zarządzania ryzykiem** i ustrukturyzowania ich w **niezależne 3 linie obrony**;
- **Ustanowienie komitetów** podejmujących decyzje w zakresie zarządzania ryzykiem zgodnie z kompetencjami zdelegowanymi przez Zarząd;
- **Wprowadzenie systemu kontroli wewnętrznej**, tj. ustanowienie skutecznych kontroli dla adekwatnych procesów generujących ryzyko, opisanych formalnie w tzw. Modelu Kontroli Wewnętrznej. W Banku przeprowadzany jest raz w roku proces oceny konstrukcji i skuteczności funkcjonowania kontroli oraz certyfikacja Modelu Kontroli Wewnętrznej przez Zarząd Banku oraz niezależnego audytora zewnętrznego. Wyniki certyfikacji są raportowane do odpowiedniego Komitetu przy Radzie Nadzorczej;
- **Szerzenie kultury ryzyka**, tj. podnoszenie świadomości pracowników w zakresie zarządzania ryzykiem (artykuły w intranecie, mailing, konkursy...), obowiązkowe włączenie do oceny pracowniczej celów na zarządzanie ryzykiem, szkolenia z zakresu zarządzania ryzykiem;
- **Instrumenty transferu ryzyka** (zabezpieczenia, ubezpieczenia, gwarancje) adekwatne dla poszczególnych rodzajów ryzyk.

## Apetyt na ryzyko

Zarządzanie ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. odbywa się w ramach profilu ryzyka, który wynika z przyjętego ogólnego poziomu akceptacji ryzyka. Poziom akceptowalnego ryzyka jest wyrażony w postaci zdefiniowanych i skwantyfikowanych limitów, jest zapisany w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”, zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą.

Deklaracja akceptowalnego poziomu ryzyka jest formułowana w oparciu o określone założenia, które odzwierciedlają cele Banku i Grupy w zakresie ryzyka i są zgodne ze strategią i planami biznesowymi. Ustalony akceptowalny poziom ryzyka jest niższy od zdolności Banku oraz Grupy do podejmowania ryzyka. Dodatkowo limity wyznaczane są przy wykorzystaniu testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych, aby zagwarantować stabilność pozycji Banku i Grupy nawet w przypadku zrealizowania się sytuacji nadzwyczajnych. Na podstawie globalnych limitów ryzyka wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane polityki zarządzania ryzykiem.

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz struktury ładu korporacyjnego i ról wybranych jednostek w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2018.

## 2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – według kategorii ryzyka

### Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

#### Wstęp

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia przez dłużnika w terminie zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi opłatami. Jego konsekwencją jest spadek wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

Ryzyko kredytowe Banku i Grupy Kapitałowej wynika głównie z działalności kredytowej w segmencie detalicznym, korporacyjnym i na rynku międzybankowym. Jest ono zarządzane w ramach polityki ustalonej przez Zarząd na bazie przyjętych procedur kredytowych oraz poprzez system limitów kompetencyjnych. Stosowany przez Bank i Grupę wewnętrzny system monitoringu oraz klasyfikacji kredytów umożliwia wczesne wykrywanie sytuacji groźących pogorszeniem jakości portfela kredytowego. Ponadto Bank i Grupa stosują narzędzia ograniczania ryzyka kredytowego w postaci zabezpieczeń (finansowych i rzeczowych) oraz szczególnych warunków umownych i klauzul, tzw. covenants.

Zarządzając ryzykiem kredytowym, Bank oraz Grupa Kapitałowa podejmują działania na podstawie bieżącej analizy otoczenia makroekonomicznego oraz wewnętrznych analiz poszczególnych portfeli kredytowych. Stosowane przez Bank oraz Grupę zaawansowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego pozwalają na podjęcie działań zaradczych w przypadku pojawienia się pierwszych sygnałów zmian w jakości lub strukturze portfela kredytowego.

#### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Grupie Santander Bank Polska S.A. sprawuje Panel Ryzyka Kredytowego (PRK) działający w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem. Głównym obszarem odpowiedzialności PRK jest tworzenie i zatwierdzanie najlepszych praktyk branżowych, analiz sektorowych, polityk kredytowych oraz wdrażanie systemów klasyfikacji i wyceny ryzyka zmierzających do zapewnienia zrównoważonego wzrostu portfela kredytowego. Dopasowując funkcjonowanie procesów zaradczych w Grupie do aktualnych celów strategicznych, w ramach struktury PRK wyodrębniono komitety dedykowane do głównych segmentów klientów: segmentu detalicznego, segmentu MŚP oraz segmentu biznesowego i korporacyjnego. Natomiast nadzór na modelami ryzyka kredytowego pełni Panel Modeli i Metodologii.

Pion Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za skonsolidowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujący zarządzanie i nadzór nad procesem kredytowym, zdefiniowanie polityki kredytowej, dostarczanie narzędzi decyzyjnych oraz narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego, kontrolę jakości portfela kredytowego, jak również dostarczanie rzetelnej informacji zarządczej nt. portfela kredytowego.

#### Identyfikacja, pomiar i raportowanie ryzyka

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w oparciu o obowiązujące polityki kredytowe. Polityki kredytowe odnoszą się do poszczególnych segmentów biznesowych, portfeli kredytowych oraz kategorii produktów bankowych i zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez Grupę (np. wskaźniki „Loan-to-Value”, ryzyko kursowe w przypadku kredytów walutowych).

Grupa regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, dostosowując je do strategii Grupy, bieżącej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym oraz zmian przepisów prawa i wytycznych organów nadzoru.

Proces podejmowania decyzji kredytowych, jako element zarządzania ryzykiem, opiera się na systemie Indywidualnych Kompetencji Kredytowych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia pracowników, w ramach segmentów biznesowych wyodrębnionych w strukturze organizacyjnej. Zaangażowania powyżej 25 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla. Transakcje powyżej 187,5 mln PLN są dodatkowo ratyfikowane przez Podkomitet Zarządzania Ryzykiem funkcjonujący na poziomie Zarządu.

Grupa stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych.

Grupa Santander Bank Polska S.A. dynamicznie rozwija stosowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, wymogów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości / Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz najlepszych praktyk branżowych. Sposób oceny ryzyka kredytowego określają MSR/MSSF.

Modele oceny ryzyka kredytowego wykorzystywane są przez Grupę dla najistotniejszych portfeli kredytowych, w tym klientów korporacyjnych, MŚP, kredytów mieszkaniowych, portfela na finansowanie nieruchomości dochodowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i limitów w kontaktach osobistych.

Grupa prowadzi okresowy monitoring klasyfikacji kredytowej według zasad opisanych w Podręcznikach Kredytowych. Dodatkowo dla wybranych modeli realizowany jest automatyczny proces weryfikacji klasy ryzyka w oparciu o długość opóźnienia w spłacie lub analizę danych behawioralnych klienta. Weryfikacja klasyfikacji następuje również w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych.

Grupa dokonuje regularnych przeglądów mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, właściwej klasyfikacji i adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, zgodności z procedurami i podjętymi decyzjami kredytowymi, a także zapewniających obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami. Przeglądy dokonywane są przez dwie wyspecjalizowane jednostki: Departament Przeglądów Kredytowych i Departament Kontroli i Oceny Jakości, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

## Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Funkcjonujący w Grupie Santander Bank Polska S.A. model zabezpieczeń prawnych zakłada, iż centralną jednostką kompetencyjną odpowiedzialną za prawidłowy przebieg procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń jest Departament Zabezpieczeń i Umów Kredytowych. Natomiast Podręcznik Zabezpieczeń jako procedura opisująca prawne standardy stosowania zabezpieczeń wierzytelności jest zarządzany przez Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności. Właścicielem wzorów umów zabezpieczeń jest Departament Zabezpieczeń i Umów Kredytowych.

Departament Zabezpieczeń jest odpowiedzialny za tworzenie i funkcjonowanie zabezpieczeń prawidłowych i zgodnych z polityką kredytową dla wszystkich segmentów biznesowych, oraz sprawny i prawidłowy przebieg procesów ustanawiania, monitorowania i zwalniania zabezpieczeń.

Ponadto jednostka ta wspiera – w zakresie zabezpieczeń – jednostki kredytowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz tworzeniu polityk kredytowych. Departament dba o gromadzenie danych na temat zabezpieczeń oraz zapewnia odpowiednią informację zarządczą.



Poniższe tabele przedstawiają typy zabezpieczeń, które mogą być przyjmowane pod należności obarczone ryzykiem kredytowym dla klientów nie będących podmiotami bankowymi.

## KLIENCI INDYWIDUALNI

Rodzaj	Rodzaj zabezpieczenia
gotówkowy	weksel, poręczenie, ubezpieczenie
pod aktywa płynne	kaucja, blokada na rachunku bankowym, fundusze inwestycyjne
studencki	poręczenie
mieszkańcowy	hipoteka, ubezpieczenie, przelew wierzytelności
należności leasingowe	weksel, poręczenie wekslowe, cesja prawa do rachunku bankowego, sądowy zastaw rejestrowy na ruchomościach, przewłaszczenie na zabezpieczenie, hipoteka kaucyjna, zobowiązanie dostawcy przedmiotu leasingu do jego odkupu tzw. gwarancja odkupu

## PODMIOTY GOSPODARCZE

Rodzaj	Rodzaj zabezpieczenia
obrotowy	kaucja, zastaw rejestrowy, weksel
rewolwingowy	cesja, weksel, poręczenie, zastaw rejestrowy
na nieruchomości	hipoteka
inwestycyjny	hipoteka, poręczenie, gwarancja
dotowane i z dopłatami	poręczenie, gwarancje
należności leasingowe	weksel, poręczenie wekslowe, cesja prawa do rachunku bankowego, sądowy zastaw rejestrowy na ruchomościach, przewłaszczenie na zabezpieczenie, hipoteka kaucyjna, zobowiązanie dostawcy przedmiotu leasingu do jego odkupu tzw. gwarancja odkupu

Na etapie podejmowania decyzji kredytowej, w sytuacjach określonych w wewnętrznych regulacjach, kluczowe zadania Departamentu Zabezpieczeń i Umów Kredytowych dotyczą oceny jakości zabezpieczeń w postaci nieruchomości:

- weryfikacja wycen nieruchomości sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych oraz ocena wartości przedmiotu zabezpieczenia,
- ocena stanu prawnego przedmiotu zabezpieczenia,
- ocena procesów inwestycyjnych na nieruchomościach,
- konsultacje prawne dotyczące proponowanych zabezpieczeń.

Departament Zabezpieczeń i Umów Kredytowych aktywnie uczestniczy w kolejnych etapach procesu kredytowego, realizując m.in. działania obejmujące:

- przygotowanie projektów dokumentacji kredytowej w segmencie klientów MŚP oraz korporacyjnym,
- weryfikację i ocenę prawidłowości podpisanej dokumentacji kredytowej oraz spełnienia formalno-prawnych warunków uruchomienia w segmencie klientów korporacyjnych,
- weryfikację danych w systemach informatycznych,
- monitoring zabezpieczeń oraz raportowanie,
- zwolnienie zabezpieczeń.

Grupa w ramach procesu zarządzania wierzytelnościami prowadzi między innymi działania związane z realizacją zabezpieczeń. Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działania w celu zaspokojenia roszczeń Grupy z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju (wyróżniamy dwie podstawowe kategorie zabezpieczeń: osobiste i rzeczowe). Zasadniczo Grupa dąży do polubownej (dobrowolnej) realizacji zabezpieczeń w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia, uprawnienia Grupy w tym zakresie są realizowane zgodnie z przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi w drodze postępowań egzekucyjnych i upadłościowych.

## Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ekspozycja z tytułu ryzyka kontrahenta wyznaczana jest zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej wynikającą z Rozporządzenia CRR. W kolejnym kroku szacuje wewnętrzny wymóg kapitałowy bazując na własnym modelu wykorzystującym własne oszacowania parametrów ryzyka.

Bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym kontrahenta odbywa się w ramach przyjętych procedur kredytowych oraz poprzez system limitów skarbowych, które są wynikiem przyznanej decyzji kredytowej w tym oceny kredytowej

kontrahenta. W ramach decyzji kredytowej określone są zasady zabezpieczenia przyznanego klientowi limitu. Ekspozycja na ryzyko jest kalkulowana w odniesieniu do możliwej zmienności kursów walutowych, czy też stóp procentowych. Monitoring ekspozycji klienta w odniesieniu do przyznanego limitu jest wykonywany codziennie.

Bank posiada możliwość ograniczania ryzyka kontrahenta poprzez uzyskanie dodatkowego zabezpieczenia zgodnie z zasadą margin call określoną w umowie ramowej podpisywanej z klientem, jak również poprzez możliwość podpisywania z klientami umów CSA (Credit Support Annex), które znacząco ograniczają ryzyko na transakcjach.

Powyższe zabezpieczenia chronią kontrahentów przed zmianami ekspozycji wynikających ze zmian bieżącej wartości rynkowej instrumentów, będących przedmiotem kontraktów pochodnych.

Dodatkowo ryzyko kredytowe kontrahenta wobec banków jest ograniczane poprzez proces wymiany Początkowego Depozytu Zabezpieczającego tzw. initial margin.

## Ryzyko rynkowe

### Wstęp

Ryzyko rynkowe jest definiowane jako możliwość negatywnego wpływu na wynik finansowy zmian rynkowych poziomów stóp procentowych, kursów walutowych, kursów akcji, indeksów giełdowych itp. Występuje zarówno w działalności handlowej jak i bankowej (produkty walutowe, produkty na stopę procentową, produkty powiązane z indeksami giełdowymi).

Grupa Santander Bank Polska S.A. narażona jest na ryzyko rynkowe wynikające z działalności na rynku pieniężnym i kapitałowym oraz usług świadczonych dla klientów. Oprócz tego Grupa podejmuje ryzyko rynkowe wynikające z aktywnego zarządzania strukturą bilansu (zarządzanie aktywami i zobowiązaniami).

Działalność i strategię związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Forum Zarządzania Ryzykiem i są realizowane w oparciu o ramy określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityce Ryzyka rynkowego oraz Polityce ryzyka strukturalnego.

### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Podstawowym celem prowadzonej przez Grupę polityki zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczenie wpływu zmienności czynników rynkowych na rentowność Grupy, dążąc do zwiększenia dochodów w ramach ściśle określonych parametrów ryzyka przy jednoczesnym zachowaniu płynności Grupy oraz jej wartości rynkowej.

Przyjęte przez Grupę Santander Bank Polska S.A. polityki w zakresie ryzyka rynkowego wyznaczają szereg parametrów pomiaru i ograniczania ryzyka w postaci limitów i miar. Limity ryzyka podlegają okresowym przeglądom w celu dostosowania ich do strategii Grupy.

Ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe generowane na działalności bankowej jest zarządzane w sposób scentralizowany przez Pion Zarządzania Finansami. Pion ten jest też odpowiedzialny za pozyskiwanie finansowania, zarządzanie płynnością i dokonywanie transakcji w imieniu Komitetu ALCO (Komitet ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami). Działalność ta jest kontrolowana przy pomocy miar i limitów zatwierdzanych przez Forum Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Portfel dłużnych papierów wartościowych oraz zabezpieczających instrumentów pochodnych walutowych oraz stopy procentowej jest zarządzany przez Komitet ALCO, który podejmuje wszelkie decyzje dotyczące wartości i struktury portfela.

Ryzyko rynkowe w portfelu handlowym jest zarządzane przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, w ramach którego funkcjonuje Biuro Maklerskie Banku. Działalność handlowa Grupy jest ograniczona przez system miar i limitów m.in. Value at Risk, mechanizm stop loss, limity pozycji oraz limity wrażliwości. Wysokość limitów jest akceptowana przez Forum Zarządzania Ryzykiem, Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

W ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego odpowiedzialny za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli, monitorowanie ryzyka i raportowanie. Departament odpowiada również za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru oraz za zapewnienie spójności procesu zarządzania ryzykiem w całej Grupie. Umieszczenie Departamentu w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia pełną niezależność procesu pomiaru i monitoringu od jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem.

Ryzyko rynkowe generowane przez instrumenty rynku kapitałowego (akcje, indeksy giełdowe) występujące w portfelu Biura Maklerskiego i Santander Securities S.A. jest zarządzane przez Biuro Maklerskie i nadzorowane przez Forum Zarządzania Ryzykiem Santander Bank Polska S.A..

W Banku funkcjonuje również Forum Zarządzania Ryzykiem, którego przewodniczącym jest Członek Zarządu Banku nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem. Forum odpowiedzialne jest za niezależną kontrolę oraz monitoring ryzyka rynkowego powstającego zarówno w księdze bankowej jak i księdze handlowej.

## Identyfikacja i pomiar ryzyka

Portfel handlowy Grupy Santander Bank Polska S.A. obejmuje papiery wartościowe i instrumenty pochodne zawarte w celach handlowych przez Pion Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Każdego dnia są one rewaluowane do rynku i jakiegokolwiek zmiany ich wartości są natychmiast odnotowane w wyniku. Głównymi czynnikami ryzyka rynkowego w księdze handlowej są ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko cen instrumentów kapitałowych.

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym Grupy jest to ryzyko niekorzystnego wpływu zmian poziomów stóp procentowych na dochody i wartość aktywów oraz zobowiązań Grupy. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są transakcje zawierane w oddziałach, centrach biznesowych i korporacyjnych Banku oraz transakcje zawierane na rynku hurtowym przez Pion Zarządzania Finansami. Dodatkowo ryzyko stopy procentowej może być generowane przez transakcje zawierane przez inne jednostki np. objęcie emisji papierów komunalnych i komercyjnych, pożyczki uzyskane przez Bank poza rynkiem międzybankowym.

Grupa Santander Bank Polska S.A. wykorzystuje szereg metod pomiaru ekspozycji ryzyka rynkowego. Dla portfela bankowego są to: miary wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału oraz wrażliwości wyniku odsetkowego netto, testy warunków skrajnych oraz wartość zagrożona (VaR), natomiast dla portfela handlowego są to: wartość zagrożona (VaR), mechanizm stop loss, miary wrażliwości (PV01) oraz testy scenariuszy skrajnych. Metodologia pomiaru ryzyka podlega procesowi niezależnej walidacji wstępnej i okresowej, której wyniki są akceptowane przez Panel Modeli i Metodologii funkcjonujący w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem.

W Grupie Santander Bank Polska S.A. VaR w portfelu handlowym jest wyznaczany metodą historyczną, dzięki któremu ustalana jest różnica między wyceną rynkową pozycji opartą na bieżących cenach/stawkach rynkowych, a wyceną opartą o najbardziej dotkliwą zmianę stawek w historycznym okresie obserwacji. VaR jest wyznaczany oddzielnie dla ryzyka stopy procentowej, ryzyka walutowego oraz dla obu tych czynników łącznie. VaR szacowany jest również dla ryzyka ceny instrumentów kapitałowych w Biurze Maklerskim i Santander Securities S.A.

Mając na uwadze ograniczenia wynikające z metodologii VaR, Grupa uzupełnia metodologię poprzez pomiar wrażliwości, który wskazuje zmianę wartości pozycji przy danej zmianie cen/rentowności, pomiar Stressed VaR oraz testy warunków skrajnych.

## Raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za raportowanie ryzyka rynkowego spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego.

Departament Ryzyka Finansowego codziennie kontroluje ekspozycję na ryzyko rynkowe księgi handlowej zgodnie z metodologią określoną w Polityce Ryzyka Rynkowego, weryfikuje wykorzystanie limitów ryzyka oraz raportuje wielkość ryzyka do jednostek zarządzających ryzykiem na księdze handlowej, do Grupy Santander oraz Forum Zarządzania Ryzykiem.

Raz w miesiącu, Departament Ryzyka Finansowego przekazuje także informację na temat wielkości ekspozycji na ryzyko księgi handlowej oraz wybranych miar do Forum Zarządzania Ryzykiem oraz sporządza Risk Dashboard (we współpracy z innymi jednostkami Pionu Zarządzania Ryzykiem), który zostaje przedstawiony Komitetowi Zarządzania Ryzykiem.

Wyniki pomiaru ryzyka rynkowego w portfelu bankowym są przekazywane przez Departament Ryzyka Finansowego do osób odpowiedzialnych za operacyjne zarządzanie strukturą bilansu Banku oraz do osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem strukturalnym w cyklu dziennym (informacje dotyczące portfela ALCO) lub miesięcznym (raportowanie luki stopy procentowej, miar wrażliwości NII i MVE, wyników testów warunków skrajnych, VaR). Wyżej wymienione informacje są również raportowane do wyższej kadry zarządzającej w cyklu miesięcznym (Forum Zarządzania Ryzykiem, ALCO). Wybrane kluczowe miary ryzyka stopy procentowej, w tym miary funkcjonujące w ramach apetytu na ryzyko Grupy w portfelu bankowym, są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

## Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Bank przyjmuje konserwatywne podejście do ryzyka zarówno w zakresie wielkości zaangażowania jak i rodzaju produktów. Znaczna część działalności Obszaru Rynków Finansowych skupia się na neutralizowaniu ryzyka związanego z transakcjami zarówno na poziomie detalicznym jak i korporacyjnym. Ponadto przepływy z transakcji z klientami są zazwyczaj na nierynkowe kwoty i okresy co powoduje, że jest wymagana zdolność, aby zarządzać rozbieżnościami przez transakcje zawierane na rynku międzybankowym.

Z punktu widzenia Banku limity na ryzyko rynkowe są niskie i zostały ustanowione, aby zapewnić odpowiednią zdolność oraz czas na zneutralizowanie bankowych stóp procentowych i ryzyka walutowego, a jednocześnie umożliwić Obszarowi Rynków Finansowych prowadzenie niektórych otwartych pozycji portfelowych, które mogą wносить wartość dodaną do organizacji.

Większy nacisk kładziony jest na animowanie rynku (market – making) niż czystą działalność handlową na własny rachunek, co znajduje odzwierciedlenie zarówno w poziomie wykorzystania limitów jak i celach budżetowych.

Połączenie transakcji Obszaru Rynków Finansowych i pozycji przekazanych przez Bank wynikających z aktywności klientów na rynku transakcji walutowych i instrumentów pochodnych tworzy ogólny profil w zakresie ryzyka stóp procentowych oraz ryzyka walutowego, które podlegają zarządzaniu w ramach polityki i limitów operacyjnych. Obszar Rynków Finansowych podejmuje następnie decyzje, aby zamknąć te pozycje lub pozostawić otwarte zgodnie z podejściem rynkowym i zatwierdzonymi limitami. Otrzymany zwrot jest wypadkową zarządzania przepływami i animowania rynków. Agresywne pozycje nie są utrzymywane.

Ryzyko stóp procentowych i transakcji walutowych Obszaru Rynków Finansowych jest zarządzane poprzez księgę handlową zgodnie z Polityką ryzyka rynkowego zatwierdzoną przez Zarząd. Systemy księgowe i systemy ryzyka zapewniają przyporządkowanie każdej pozycji do odpowiedniej księgi. Odpowiednie zespoły (deski) odpowiadają za poszczególne rodzaje ryzyka rynkowego (stopy procentowej lub walutowe).

W celu zapewnienia zbywalności pozycji w portfelu handlowym Bank wprowadził kontrolę wielkości pozycji Banku brutto (osobno pozycje long i short) w stosunku do całości rynku. Raport ma na celu sprawdzenie technicznych możliwości domknięcia teoretycznej otwartej pozycji w jedną stronę bez uwzględniania domknięć. Kontrola jest wykonywana w podziale na pozycję walutową i pozycję stopy procentowej. Za przeprowadzenie kontroli odpowiedzialny jest Departament Ryzyka Finansowego. O wynikach kontroli informowana jest pierwsza linia obrony.

W zakresie ryzyka rynkowego w portfelu bankowym wszystkie pozycje generujące ryzyko przeszacowania są przekazywane do zarządzania przez Pion Zarządzania Finansami, który ponosi odpowiedzialność za kształtowanie struktury bilansu Banku, w tym zawieranie kontraktów na rynku międzybankowym, tak by odpowiednio zarządzać ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną strategią w ramach przydzielonych limitów.

Spółki zależne Banku także ograniczają narażenie na ryzyko stopy procentowej. W przypadku wystąpienia niedopasowania pomiędzy przeszacowaniem aktywów i zobowiązań spółka zawiera odpowiednie transakcje za pośrednictwem typowych rachunków bankowych prowadzonych w Banku bądź też dokonywane są transakcje pochodne z Bankiem, który od dnia zawarcia transakcji zarządza tym ryzykiem w ramach globalnego limitu Grupy Santander Bank Polska S.A.

Ryzyko stopy procentowej na portfelu bankowym jest zarządzane w oparciu o następujące limity:

- Limit wrażliwości wyniku odsetkowego netto (NII - wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.);
- Limit wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału (MVE – wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.).

Wrażliwość dochodu odsetkowego(NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału (MVE) na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości w 2018 roku oraz w okresie porównawczym przedstawia poniższa tabela. Zaprezentowano w niej wyniki scenariuszy, w których wpływ zmian stóp procentowych na dochód odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału byłby negatywny.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomicznej kapitału (MVE)	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Maksymalny	273	238	375	377
Średni	224	211	316	267
na koniec okresu	273	238	298	347
<b>Wartość limitu</b>	<b>300</b>	<b>310</b>	<b>400</b>	<b>380</b>

Osobno kalkulowany jest VaR w portfelu bankowym – będący złożeniem miar EaR (Earnings-at-Risk) oraz EVE VaR (wartość zagrożona ekonomicznej wartości kapitału).

Główną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej na księdze handlowej jest metodyka VaR, mechanizm stop loss, pomiar wrażliwości PV01 oraz testy warunków skrajnych.

Wielkość VaR jest wyznaczana dla otwartych pozycji Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej metodą symulacji historycznych. W metodzie tej Grupa szacuje wartość portfela dla 520 scenariuszy wygenerowanych na podstawie obserwowanych historycznie zmian parametrów rynkowych. Następnie szacowany jest VaR jako różnica pomiędzy bieżącą wyceną a wyceną ze scenariusza odpowiadającego 99 percentylowi najgorszych wycen.

Mechanizm „stop-loss” jest wykorzystywany do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach objętych zasadami wyceny do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższe miary o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Bazują one na raporcie wrażliwości i scenariuszach skrajnych ruchów stawek rynkowych, wyznaczanych na bazie największych dziennych i miesięcznych zmian stóp procentowych.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2018 roku oraz w okresie porównawczym, dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji:

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	Ryzyko Stopy Procentowej		VAR	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Średni	1 702	1 559		
Maksymalny	5 966	4 777		
Minimalny	523	373		
na koniec okresu	1 508	839		
<b>Limit</b>	<b>6 767</b>	<b>6 266</b>		

W 2018 roku nie odnotowano przekroczeń limitów VaR dla ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko walutowe jest to niekorzystny (skutkujący stratami) wpływ zmian kursów walutowych na osiągnięte wyniki. Ryzyko jest zarządzane w oparciu o limit wielkości VaR otwartych pozycji walutowych Grupy w portfelu handlowym oraz dla Biura Maklerskiego i Santander Securities S.A., który zarządza otwartymi pozycjami związanymi z działalnością arbitrażową. Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższą miarę o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Wyliczane są one na podstawie ekspozycji walutowej i scenariuszy założonych skrajnych ruchów kursów walutowych, bazujących na największych wahaniach kursów. Dodatkowo do zarządzania ryzykiem poniesienia strat na pozycjach handlowych wykorzystywany jest mechanizm „stop-loss”.

Zgodnie z polityką, Grupa nie utrzymuje otwartych pozycji na opcjach walutowych. Transakcje zawierane z klientami są natychmiast zamykane na rynku międzybankowym, stąd Grupa ma ograniczoną ekspozycję na ryzyko rynkowe na portfelu opcji walutowych.

Otwarte pozycje walutowe w spółkach zależnych są nieistotne i nie są włączane do dziennego pomiaru ryzyka.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2018 i 2017 roku.

Ryzyko walutowe	VAR	
	31.12.2018	31.12.2017
<b>Jednodniowy okres utrzymywania pozycji</b>		
Średni	473	414
Maksymalny	1 939	1 725
Minimalny	53	50
na koniec okresu	150	175
<b>Limit</b>	<b>2 820</b>	<b>2 611</b>

W 2018 r. nie wystąpiły przekroczenia limitu VAR dla ryzyka walutowego

W zakresie strukturalnej ekspozycji na ryzyko walutowe w bilansie Grupy w roku 2018 odnotowano dalszy spadek udziału aktywów walutowych w bilansie. Wpłynął na to znaczący wzrost należności od klientów w złotych, w tym między innymi w wyniku przejścia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A., oraz dalszy stopniowy spadek należności od klientów we frankach szwajcarskich, będący skutkiem postępującego wygaszania portfela kredytów hipotecznych we frankach szwajcarskich.

Luka finansowania w poszczególnych walutach domykana była z wykorzystaniem transakcji swap na rynku walutowym.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy - na 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym.

31.12.2018	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
<b>AKTYWA</b>						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 357 459	356 755	25 593	77 185	90 560	8 907 552
Należności od banków	477 266	1 514 273	6 225	682 633	255 817	2 936 214
Należności od klientów	106 938 091	18 778 050	10 514 721	1 212 066	17 450	137 460 378
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	36 950 810	1 468 753	-	759 538	-	39 179 101
<b>Wybrane aktywa</b>	<b>152 723 626</b>	<b>22 117 831</b>	<b>10 546 539</b>	<b>2 731 422</b>	<b>363 827</b>	<b>188 483 245</b>
<b>PASYWA</b>						
Zobowiązania wobec banków	2 573 121	231 376	6 799	17 487	4 145	2 832 928
Zobowiązania wobec klientów	126 219 287	16 906 252	417 798	4 614 750	1 458 572	149 616 659
Zobowiązania podporządkowane	1 108 574	1 535 767	-	-	-	2 644 341
<b>Wybrane pasywa</b>	<b>129 900 982</b>	<b>18 673 395</b>	<b>424 597</b>	<b>4 632 237</b>	<b>1 462 717</b>	<b>155 093 928</b>

31.12.2017	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
<b>AKTYWA</b>						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	3 678 110	316 343	16 408	74 683	60 678	4 146 222
Należności od banków	372 076	1 293 529	2 738	312 260	155 871	2 136 474
Należności od klientów	80 699 235	15 591 398	10 769 691	644 332	135 241	107 839 897
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	27 163 287	803 777	-	448 748	-	28 415 812
<b>Wybrane aktywa</b>	<b>111 912 708</b>	<b>18 005 047</b>	<b>10 788 837</b>	<b>1 480 023</b>	<b>351 790</b>	<b>142 538 405</b>
<b>PASYWA</b>						
Zobowiązania wobec banków	1 279 330	1 452 388	4 811	37 246	9 308	2 783 083
Zobowiązania wobec klientów	90 954 915	14 979 642	357 006	4 097 331	1 092 241	111 481 135
Zobowiązania podporządkowane	-	1 488 602	-	-	-	1 488 602
<b>Wybrane pasywa</b>	<b>92 234 245</b>	<b>17 920 632</b>	<b>361 817</b>	<b>4 134 577</b>	<b>1 101 549</b>	<b>115 752 820</b>

Za aktywne zarządzanie ryzykiem ceny instrumentów kapitałowych notowanych na aktywnym rynku odpowiedzialne jest Biuro Maklerskie Santander Bank Polska S.A. oraz Santander Securities S.A. funkcjonujące w ramach Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Biura Maklerskiego oraz Santander Securities S.A. zawierane na rynkach regulowanych (instrumenty rynku kasowego i kontrakty futures).

Powyższe ryzyko jest mierzone modelem wartości zagrożonej (VaR) opartym na metodzie analizy historycznej.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Biurze Maklerskim i Santander Securities S.A. jest nadzorowany przez Forum Zarządzania Ryzykiem Santander Bank Polska. Forum odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VaR dla Biura Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka i nadzoruje proces zarządzania tym ryzykiem.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2018 i 2017 roku.

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VAR	
	31.12.2018	31.12.2017
<b>Jednodniowy okres utrzymywania pozycji</b>		
Średni	208	304
Maksymalny	584	694
Minimalny	5	46
na koniec okresu	106	90
<b>Limit</b>	<b>3 760</b>	<b>3 621</b>

W 2018 r. nie wystąpiły przekroczenia limitu VAR dla ryzyka instrumentów kapitałowych.

## Ryzyko płynności

### Wstęp

Ryzyko płynności jest definiowane jako ryzyko niewywiązania się z bezwarunkowych i warunkowych zobowiązań wobec klientów i kontrahentów w wyniku niedopasowania przepływów finansowych.

Działalność i strategie związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Forum Zarządzania Ryzykiem i są realizowane w oparciu o ramy określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityce ryzyka płynności.

### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Polityka ryzyka płynności Grupy Santander Bank Polska S.A. ma na celu:

- zapewnienie zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania bieżących i przyszłych zobowiązań po ekonomicznej cenie;
- zarządzanie terminowym niedopasowaniem strumieni przepływów aktywów i zobowiązań, w tym niedopasowaniem przepływów pieniężnych w ujęciu śróddziennym;
- ustalenie skali – poprzez szereg limitów wewnętrznych – podejmowanego ryzyka płynności;
- zapewnienie właściwej organizacji procesu zarządzania płynnością w całej Grupie Santander Bank Polska S.A.;
- odpowiednie przygotowanie organizacji na wypadek wystąpienia negatywnych czynników zewnętrznych i wewnętrznych;
- zapewnienie zgodności z obowiązującymi wymaganiami nadzorczymi zarówno jakościowymi, jak i ilościowymi.

Generalną zasadą przyjętą przez Grupę Santander Bank Polska S.A. w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wypływy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub dostępne aktywa łatwo zbywalne (HQLA – High Quality Liquid Assets), przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Grupy. Zasadniczo do aktywów łatwo zbywalnych (HQLA) są zaliczane: gotówka znajdująca się w kasach Banku, nadwyżka środków na rachunku nostro w Narodowym Banku Polskim ponad wymagany poziom rezerwy obowiązkowej oraz papiery wartościowe, które mogą być sprzedane lub zastawione w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego w NBP. Na 31.12.2018 r. wysokość bufora aktywów łatwo zbywalnych wynosiła 37.75 mld PLN.

Polityka ta ma na celu również zapewnienie odpowiedniej struktury finansowania rosnącej skali działalności Grupy przez zachowanie na zdefiniowanym poziomie wskaźników płynności strukturalnej.

Grupa stosuje szereg dodatkowych limitów i poziomów obserwacyjnych nałożonych m.in. na:

- wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów;

- wskaźnik finansowania strukturalnego (Structural Funding Ratio) – obrazujący relację długoterminowego finansowania do niepłynnych aktywów;
- wskaźniki uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym - służące do oceny koncentracji finansowania walutowego pozyskiwanego z rynku hurtowego;
- poziom koncentracji finansowania depozytowego;
- nadzorcze miary płynności M3 i M4 – kalkulowane zgodnie z wymogami określonymi w Uchwale 386/208 KNF;
- wskaźniki wymagane w ramach CRD IV/CRR – LCR i NSFR;
- czas przetrwania w warunkach skrajnych;
- poziom bufora aktywów łatwo zbywalnych;
- poziom bufora aktywów możliwych do upłynnienia w horyzoncie śróddziennym.

W procesie ustalania wewnętrznych limitów ryzyka płynności, w tym limitów wchodzących w skład deklaracji akceptowanego poziomu ryzyka, Bank uwzględnia zarówno historyczne poziomy wybranych miar płynności jak i ich przyszłe poziomy szacowane na podstawie planu finansowego. Bank kalibrując limity bierze ponadto pod uwagę wyniki testów warunków skrajnych.

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie rzadziej niż raz w roku przeprowadza Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Płynności (ILAAP), którego celem jest zapewnienie, że Grupa w skuteczny sposób kontroluje oraz zarządza ryzykiem płynności. W szczególności:

- zapewnia, że Grupa Santander Bank Polska S.A. utrzymuje wystarczającą zdolność do realizowania swoich zobowiązań w dacie ich wymagalności;
- dokonuje przeglądu kluczowych czynników ryzyka płynności oraz zapewnia, że testy warunków skrajnych odzwierciedlają te czynniki oraz że są w odpowiedni sposób kontrolowane;
- odzwierciedla zarówno proces zarządzania ryzykiem płynności jak i proces nadzoru;
- przeprowadza ocenę zdolności pozyskiwania płynności.

Wyniki ILAAP podlegają akceptacji przez Zarząd i Radę Nadzorczą stanowiąc tym samym potwierdzenie adekwatności poziomu płynności Grupy Santander Bank Polska S.A. w zakresie poziomu aktywów płynnych, ostrożnościowego profilu finansowania oraz funkcjonujących w Grupie mechanizmów zarządzania i kontroli ryzyka płynności.

## Identyfikacja i pomiar ryzyka

Odpowiedzialność za identyfikację i pomiar ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego.

Departament odpowiada za opracowanie polityk zarządzania ryzykiem płynności, wykonywanie testów warunków skrajnych oraz bieżący pomiar i raportowanie ryzyka.

Płynność jest mierzona za pomocą modyfikowanej (urealnionej) luki płynności, która jest konstruowana oddzielnie dla pozycji złotych i w walutach obcych. Raportowane przyszłe przepływy kontraktowe podlegają modyfikacji opartej na badaniach statystycznych zachowania bazy depozytowej i portfela kredytowego oraz ocenie płynności produktów / rynku - w kontekście możliwości upłynnienia papierów wartościowych Skarbu Państwa poprzez ich sprzedaż lub zastawienie w transakcjach repo na rynku lub z wykorzystaniem instrumentów wsparcia płynności w NBP, a także możliwości rolowania finansowania pozyskiwanego z rynku hurtowego.

Bank w pomiarze ryzyka płynności analizuje ponadto skalę wpływów płynności wynikających z potencjalnej konieczności uzupełnienia depozytów zabezpieczających z tytułu wyceny transakcji na rynku instrumentów pochodnych oraz uzupełnienia zabezpieczeń w zabezpieczonych transakcjach dotyczących finansowania, m.in. na skutek obniżenia oceny kredytowej Banku.

Równolegle pomiar płynności dokonywany był zgodnie z obowiązującą według stanu na 31.12.2018 r. uchwałą KNF nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności oraz wymaganiami określonymi w pakiecie CRD IV / CRR oraz w związanych z wyżej wymienionym pakietem aktach wykonawczych.

W celu bardziej precyzyjnego określenia profilu ryzyka Grupa przeprowadza testy warunków skrajnych w 6 scenariuszach:

- scenariusz bazowy, zakładający brak odnawialności finansowania z rynku hurtowego;
- kryzys idiosynkratyczny (specyficzny dla Banku);



- lokalny kryzys systemowy;
- globalny kryzys systemowy;
- scenariusz połączony (połączenie scenariuszy kryzysu idiosynkratycznego i lokalnego kryzysu systemowego);
- scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów w ciągu jednego miesiąca (1M).

Dla każdego z powyższych scenariuszy Grupa szacuje minimalny okres w jakim pozostanie płynny (*survival horizon*). Dla wybranych scenariuszy Bank nakłada limity na czas przetrwania, które wchodzi następnie w skład apetytu na ryzyko płynności.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności śróddziennej oraz odwrócone testy warunków skrajnych.

## Raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za raportowanie ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego.

Wyniki pomiaru ryzyka płynności są przekazywane przez Departament Ryzyka Finansowego do osób odpowiedzialnych za operacyjne zarządzanie płynnością Banku oraz do osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności w cyklu dziennym (informacje dotyczące płynności śróddziennej oraz dotyczące płynności bieżącej z uwzględnieniem miar dotyczących finansowania walutowego oraz LCR), a także do wyższej kadry zarządzającej w cyklu miesięcznym (pozostałe miary płynnościowe, w tym miary nadzorcze).

## Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Odpowiedzialność za nadzorowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności spoczywa na Komitecie ds. Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który pełni też funkcję doradczą dla Zarządu. ALCO przygotowuje strategię zarządzania oraz rekomenduje Zarządowi podejmowanie odpowiednich działań w zakresie strategicznego zarządzania płynnością, w tym w zakresie strategii finansowania działalności Banku. Codzienne zarządzanie ryzykiem płynności jest delegowane do Pionu Zarządzania Finansami, w ramach którego funkcjonuje Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiedzialny za opracowanie i aktualizację odpowiednich strategii zarządzania płynnością.

W przypadku wystąpienia niespodziewanych trudności płynnościowych - spowodowanych czynnikami zewnętrznymi lub wewnętrznymi - Bank posiada opracowany i zatwierdzony przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą - plan awaryjny płynności uzupełniony testami warunków skrajnych, w którym uwzględniono scenariusze skrajne o różnorodnej charakterystyce, umożliwiającą adekwatną i skuteczną reakcję na nieoczekiwane zewnętrzne i wewnętrzne zaburzenia płynności poprzez:

- identyfikację symptomów wskazujących na zagrożenie dla płynności Banku – poprzez zestaw na bieżąco monitorowanych wskaźników wczesnego ostrzegania;
- efektywne zarządzanie płynnością / finansowaniem – z wykorzystaniem zestawu potencjalnych działań naprawczych oraz struktury zarządczej dopasowanych do charakteru sytuacji skrajnej;
- komunikację z klientami, kluczowymi kontrahentami rynkowymi, akcjonariuszami oraz organami nadzoru.

W 2018 r., podobnie jak w roku poprzednim, Grupa Santander Bank Polska S.A. koncentrowała się na zachowaniu bezpiecznej relacji kredytów do depozytów, która na koniec grudnia 2018 r. wyniosła 92% oraz kontroli kluczowych miar płynności krótko i długookresowej. Na 31.12.2018 r. wskaźnik pokrycia wypływów netto w ujęciu skonsolidowanym wyniósł 190%, natomiast na 31.12.2017 r. - 169%. W 2018 r. oraz w okresie porównawczym wszystkie kluczowe miary nadzorcze dla Banku i Grupy były utrzymywane na wymaganym poziomie.

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności w ujęciu jednostkowym (dla Santander Bank Polska S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2018 r. oraz w okresie porównawczym. Na dzień 31.12.2017 r. zaprezentowano kwoty nominalne, natomiast dane wg. stanu na 31.12.2018 r. zawierają dodatkowo informację o bieżących przepływach odsetkowych.

31.12.2018	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiąca	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	22 200 320	15 328 453	4 222 219	9 431 435	9 315 557	14 916 635	36 773 241	76 206 830
Pasywa	85 429 245	25 082 447	15 064 408	13 222 262	7 189 917	1 803 168	4 203 844	32 265 440
w tym:								
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	8 234 700	-	-	-	-	-	-
- Zobowiązania wobec banków	150 124	163 643	103 273	277 167	132 025	45 173	61 223	57 678
- Zobowiązania wobec Klientów	85 279 121	16 680 560	14 917 966	11 274 837	6 170 320	966 886	203 186	3 731
- Emisje własne	-	-	-	661 633	527 375	16 181	2 166 069	-
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	( 343)	8 267	-	-	-	2 535 530
Kontraktowa luka płynności	(63 228 926)	(9 753 994)	(10 842 188)	(3 790 827)	2 125 640	13 113 466	32 569 396	43 941 389
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(63 228 926)	(72 982 920)	(83 825 108)	(87 615 935)	(85 490 295)	(72 376 829)	(39 807 433)	4 133 957
Instrumenty pochodne netto	-	40 305	(25 109)	(11 332)	(2 739)	(59 305)	(450 675)	(308 242)

31.12.2017	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiąca	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	16 285 962	5 487 477	2 737 369	7 877 137	6 474 997	11 747 539	29 354 839	52 897 949
Zobowiązania	18 843 600	27 882 654	16 438 439	9 538 471	7 722 235	6 373 358	10 297 600	35 766 911
w tym:								
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-	-	-	-	-
- Zobowiązania wobec banków	746 740	2 101 959	410 361	73 443	15 400	-	-	-
- Zobowiązania wobec Klientów	18 096 859	25 572 150	15 250 513	8 942 409	6 832 174	6 014 336	8 958 040	9 081 624
- Emisje własne	-	-	750 000	485 000	-	-	-	-
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	-	1 489 428
Kontraktowa luka płynności	(2 557 638)	(22 395 177)	(13 701 070)	(1 661 334)	(1 247 239)	5 374 180	19 057 239	17 131 038
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(2 557 638)	(24 952 815)	(38 653 886)	(40 315 219)	(41 562 458)	(36 188 277)	(17 131 038)	0
Instrumenty pochodne netto	-	(63 970)	13 782	(76 812)	(33 280)	12 856	(6 049)	(119 732)

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: indywidualne Waluta i jednostki: PLN mln Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	31 grudnia 2018	30 września 2018	30 czerwca 2018	31 marca 2018	31 grudnia 2018	30 września 2018	30 czerwca 2018	31 marca 2018
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>								
<b>1 Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem</b>					<b>30 591</b>	<b>27 685</b>	<b>26 462</b>	<b>24 733</b>
<b>WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>								
Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami i, w tym:	63 347	59 550	58 772	57 570	4 886	4 438	4 364	4 244
3 Depozyty stabilne	43 839	43 066	42 619	42 152	2 192	2 153	2 131	2 108
4 Depozyty mniej stabilne	19 508	16 484	16 153	15 419	2 694	2 284	2 233	2 137
<b>5 Niezabezpieczone finansowanie hurtowe</b>	<b>27 404</b>	<b>23 887</b>	<b>22 385</b>	<b>21 390</b>	<b>12 526</b>	<b>11 031</b>	<b>10 465</b>	<b>10 047</b>
Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	5 647	5 380	5 341	5 223	1 409	1 343	1 333	1 304
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	21 655	18 384	16 877	15 958	11 013	9 564	8 965	8 534
8 Dług niezabezpieczony	103	124	167	209	103	124	167	209
<b>9 Zabezpieczone finansowanie hurtowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10 Dodatkowe wymogi</b>	<b>20 588</b>	<b>20 761</b>	<b>21 525</b>	<b>22 459</b>	<b>3 967</b>	<b>3 988</b>	<b>4 086</b>	<b>4 229</b>
Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	1 209	1 366	1 398	1 463	1 209	1 366	1 398	1 463
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	19 379	19 395	20 127	20 997	2 758	2 623	2 689	2 766
14 Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	2 016	1 751	1 857	1 834	1 799	1 540	1 666	1 652
15 Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	7 260	6 157	5 234	3 906	360	303	245	162
<b>16 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM</b>	<b>23 538</b>	<b>21 301</b>	<b>20 827</b>	<b>20 334</b>	<b>23 538</b>	<b>21 301</b>	<b>20 827</b>	<b>20 334</b>
<b>WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>								
Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	152	83	24	78	0	0	0	0
18 Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	2 502	2 221	2 093	2 007	1 918	1 675	1 543	1 458
19 Inne wpływy środków pieniężnych	552	534	520	557	552	534	520	557
(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 EU-19a w walutach niewymienialnych)	0	0	0	0	0	0	0	0
(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji EU-19b kredytowych)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>20 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM</b>	<b>3 206</b>	<b>2 838</b>	<b>2 637</b>	<b>2 642</b>	<b>2 471</b>	<b>2 209</b>	<b>2 063</b>	<b>2 015</b>
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%	3 206	2 838	2 637	2 642	2 471	2 209	2 063	2 015
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>								
<b>21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI</b>					<b>30 591</b>	<b>27 685</b>	<b>26 462</b>	<b>24 733</b>
<b>22 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM</b>					<b>21 067</b>	<b>19 092</b>	<b>18 764</b>	<b>18 318</b>
<b>23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)</b>					<b>145%</b>	<b>145%</b>	<b>141%</b>	<b>136%</b>

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym, tym niemniej na podstawie istniejących zapisów w umowach potencjalna maksymalna kwota dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby na dzień 31.12.2018 roku 556 mln PLN. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

## Ryzyko operacyjne

### Wstęp

Grupa Santander Bank Polska S.A. przyjęła definicję ryzyka operacyjnego w brzmieniu ustalonym przez Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego: **Ryzyko operacyjne** jest to możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych<sup>1</sup>.

Celem **zarządzania ryzykiem operacyjnym** jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia i/lub ograniczenie skutków niespodziewanych niekorzystnych zdarzeń.

### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Grupa Santander Bank Polska S.A. posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Santander Bank Polska S.A. są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie Santander Bank Polska S.A. angażuje pracowników wszystkich szczebli w całej organizacji i zawiera szereg powiązanych elementów. Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich procesów biznesowych podejmowanych przez Grupę, w tym czynności realizowanych przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu oraz wykonywanych we współpracy ze stronami trzecimi.

Grupa Santander Bank Polska S.A. opracowała „**Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym**”. Ponadto stosowane są szczegółowe polityki, procedury i wytyczne opisujące sposób identyfikowania, szacowania, monitorowania i ograniczania ryzyka.

Powołany przez Zarząd Banku Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo) jest komitetem zarządczym wyposażonym w kompetencje w zakresie wyznaczania standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Komitet ORMCo stanowi główne forum do dyskusji na temat problematyki ryzyka operacyjnego, wyznacza kierunek strategicznych działań z zakresu ryzyka operacyjnego oraz ustala i monitoruje cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym z zakresu ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji, ryzyka outsourcingu i insourcingu, przeciwdziałania przestępstwom w odniesieniu do wszystkich obszarów działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. W ramach Komitetu ORMCo funkcjonują fora dedykowane specyficznym aspektom ryzyka operacyjnego: Forum Przeciwdziałania Przestępstwom oraz Forum Ubezpieczeniowe. Wyniki prac ORMCO przekazywane są Komitetowi Kontroli Ryzyka.

Z uwagi na rosnące w świecie znaczenie cyber zagrożeń wyodrębniony został Komitet ds. Ryzyka Cyberbezpieczeństwa. Komitet stanowi forum bezpośredniej współpracy i komunikacji wszystkich jednostek organizacyjnych zaangażowanych w procesy związane z szeroko pojętym cyberbezpieczeństwem. Komitet ten sprawuje nadzór nad realizacją strategii cyberbezpieczeństwa w Grupie Santander Bank Polska S.A.

### Identyfikacja i pomiar ryzyka

Podstawowym narzędziem identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego jest samoocena. W procesie samooceny ryzyka operacyjnego Grupa Santander Bank Polska S.A. identyfikuje ryzyka, na które może być narażona w trakcie realizacji

<sup>1</sup> Definicja obejmuje również ryzyko prawne, ale nie uwzględnia ryzyka strategicznego ani ryzyka utraty reputacji.

swoich funkcji, szacuje je na poziomie inherentnym i rezydualnym pod kątem prawdopodobieństwa i konsekwencji wystąpienia potencjalnych zagrożeń oraz ocenia konstrukcję i funkcjonowanie środowiska kontrolnego.

Ponadto w obszarze ryzyka technologicznego, regulacyjnego oraz fraudowego przeprowadzana jest specjalna samoocena, która ma na celu zapewnić, że dla każdego procesu Santander Bank Polska S.A. jest w stanie zidentyfikować i wycenić poziom narażenia na każde z powiązanych ryzyk (w tym ryzyk cybernetycznych) pod kątem częstotliwości i straty z tytułu niewykonania zobowiązania oraz zidentyfikować i ocenić poziom zabezpieczenia na podstawie wdrożonych mechanizmów kontrolnych.

Dodatkowo proces identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego wspierany jest przez inne narzędzia jak, np. analizy scenariuszowe, analizy wpływu na biznes, analizy ryzyka w nowych inicjatywach.

## Raportowanie ryzyka

Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek informowania o zdarzeniach operacyjnych zidentyfikowanych w swoim obszarze działalności. Dla istotnych zdarzeń operacyjnych opracowana jest ścieżka szybkiego powiadamiania kierownictwa wyższego szczebla. Bank i Grupa utrzymuje bazę zdarzeń operacyjnych zidentyfikowanych w całej organizacji. Zebrane dane wykorzystywane są do analizy przyczyn oraz skutków wystąpienia zdarzeń operacyjnych, definiowania wniosków na przyszłość oraz podejmowania działań naprawczych i prewencyjnych.

ZDARZENIA OPERACYJNE W GRUPIE KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W 2018 ROKU  
WARTOŚĆ STRAT BRUTTO W TYS. ZŁ.

Rodzaje zdarzeń	Klasy zdarzeń operacyjnych		tys. zł	%
	Kategorie zdarzeń			
1. Oszustwa wewnętrzne	1.1. Działanie nieuprawnione		7	0,0%
	1.2. Kradzież i oszustwo		1 601	1,9%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo		3 773	4,5%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów		1 640	2,0%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze		236	0,3%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		0	0,0%
	3.3. Podziały i dyskryminacja		0	0,0%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		12 079	14,4%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		16 736	19,9%
	4.3. Wady produktu		36	0,0%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje		0	0,0%
	4.5. Usługi doradcze		0	0,0%
5. Uszkodzenia rzeczowych aktywów	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia		2 951	3,5%
6. Przerwy w działalności biznesowej i awarie systemu	6.1. Systemy		0	0,0%
	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		44 901	53,4%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość		0	0,0%
	7.3. Pozyskanie klienta i sporządzenie dokumentacji		41	0,1%
	7.4. Zarządzanie rachunkiem klienta		9	0,0%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		0	0,0%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy		89	0,1%

\* Dane nie obejmują zdarzeń z pogranicza ryzyka kredytowego

W 2018 roku poziom strat operacyjnych w ramach kategorii „Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji” (7.1) ukształtowany został m.in. przez zdarzenie wynikające z błędu operacyjnego w systemach bankowych. Błąd został naprawiony.

Na kategorię „Klienci, produkty i praktyki biznesowe - Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe” (4.2) wpłynęły głównie rezerwy prawne na roszczenia klientów dotyczące klauzul abuzywnych w umowach kredytów udzielanych w walutach obcych (głównie CHF). Roszczenia głównie dotyczą kredytów udzielanych w latach 2004-2009 i obejmują w znacznej mierze produkty oferowane przez byłą Kredyt Bank<sup>2</sup> oraz Santander Consumer Bank. Obecnie funkcjonujący proces kredytowy bazuje na najlepszych praktykach rynkowych.

<sup>2</sup> Fuzja Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem odbyła się 4 stycznia 2013 roku.

Na poziom strat w kategorii „Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów” (4.1) wpłynęła strata w kwocie 12 mln PLN poniesiona w związku z postępowaniem UOKiK dotyczącym zasad zmian opłat i prowizji, regulaminów produktowych oraz zasad komunikowania klientom zmian na tzw. trwałym nośniku. Bank poprawił proces komunikacji zmian oraz wypłacił klientom rekompensaty na zasadach określonych w decyzji Prezesa UOKiK. Sprawa tzw. „trwałego nośnika” dotyczyła niemal wszystkich banków w Polsce.

Wysokość strat brutto w kategorii 5.1 kształtowana jest przede wszystkim przez szkody komunikacyjne, które praktycznie w 80% podlegają odzyskowi.

Grupa uczestniczy także w zewnętrznej bazie danych zdarzeń operacyjnych prowadzonej przez Związek Banków Polskich oraz korzysta z różnych źródeł informacji o zdarzeniach zewnętrznych. Analiza zdarzeń zewnętrznych umożliwia dokonywanie benchmarku oraz wyciąganie wniosków ze zdarzeń zaistniałych poza Grupą.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. realizowany jest monitoring wskaźników ryzyka, który obejmuje zarówno mierniki finansowe, operacyjne jak i technologiczne. Wskaźniki te pełnią rolę sygnałów wczesnego ostrzegania przed pojawiającymi się zagrożeniami oraz wspierają proces obserwacji profilu ryzyka występującego w Banku i Grupie.

Proces raportowania dot. ryzyka operacyjnego ma na celu dostarczanie aktualnej i adekwatnej informacji dla kadry zarządzającej. Sprawozdawczość zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym obejmuje informacje na temat m.in. zdarzeń i strat operacyjnych, incydentów z zakresu bezpieczeństwa informacji i ciągłości biznesowej, wskaźników ryzyka, zdefiniowanych działań mających na celu ograniczanie ryzyka.

## Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Proces zarządzania działaniami ograniczającymi ryzyko operacyjne ma na celu wyeliminowanie lub ograniczenie ryzyka operacyjnego. Podstawą do określenia działań ograniczających ryzyko są wyniki analiz przeprowadzonych w różnych narzędziach ryzyka operacyjnego (m.in. baza zdarzeń operacyjnych, wskaźniki ryzyka, samoocena ryzyka, analizy scenariuszowe, wyniki certyfikacji kontroli wewnętrznej).

Zapewnienie właściwego poziomu bezpieczeństwa informacji oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego jest kluczowym aspektem działalności Banku. W Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji, który posiada certyfikat zgodności z normą ISO/IEC 27001:2013. Zarządzanie bezpieczeństwem informacji obejmuje nadzór nad sprawami bezpieczeństwa informacji w środowisku biznesowym Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz ocenę konkretnych wymagań dotyczących bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

Jednym z elementów ograniczania ryzyka jest proces zarządzania ciągłością biznesową. Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek przygotowania i aktualizowania swojego planu BCP w celu zapewnienia nieprzerwanej realizacji krytycznych procesów biznesowych na wypadek ich nieplanowego zakłócenia. Plany BCP podlegają regularnym testom, dzięki którym Grupa Santander Bank Polska S.A. pozyskuje pewność odtworzenia krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. Bank oraz Grupa dysponuje rozwiązaniami zapasowymi dla realizacji procesów krytycznych, w celu umożliwienia odtworzenia działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. zabezpiecza się przed materializacją ryzyka operacyjnego także za pomocą polis ubezpieczeniowych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka finansowego, ubezpieczeń komunikacyjnych, ubezpieczenia mienia oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.

## Ryzyko braku zgodności

### Wstęp

Santander Bank Polska S.A. jako bank uniwersalny świadczący usługi finansowe w szerokim zakresie, zarówno osobom fizycznym, jak i podmiotom gospodarczym oraz jako jednostka dominująca Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska, której spółki świadczą szereg dodatkowych, specjalistycznych usług finansowych, a także jako istotny uczestnik polskiego systemu bankowego, narażony jest na ryzyko braku zgodności, związane przede wszystkim z następującymi obszarami:

- krajowymi i międzynarodowymi przepisami związanymi z rodzajami oferowanych produktów oraz sposobem świadczenia usług przez Bank i Grupę Kapitałową (w szczególności ustawodawstwo związane z ochroną konsumentów i konkurencji oraz regulacje związane z rynkami kapitałowymi, finansowymi, itp.),
- kodeksami dobrych praktyk i innymi regulacjami, których przestrzeganie Grupa Kapitałowa przyjęła do stosowania, m.in. w związku z uczestnictwem w krajowych lub międzynarodowych stowarzyszeniach branżowych,
- ogólnie obowiązującymi przepisami w zakresie prawa pracy, BHP, podatków, rachunkowości, ochrony danych osobowych itp. obejmującymi wszystkie podmioty gospodarujące na terenie Rzeczypospolitej Polskiej,
- krajowymi i międzynarodowymi (szczególnie europejskimi) przepisami branżowymi w zakresie sprawozdawczości, norm ostrożnościowych, funkcjonowania na rynku inwestycyjno-kapitałowym, przeciwdziałania procederom prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, itp.

### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko sankcji prawnych, regulacyjnych, istotnej straty finansowej lub negatywnego wpływu na reputację, jakie Grupa może ponieść w wyniku nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych. Na ryzyko braku zgodności składają się następujące kategorie ryzyka:

- ryzyko regulacyjne
- ryzyko prowadzenia działalności (conduct)
- ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu
- ryzyko reputacyjne.

Grupa w swej działalności przywiązuje szczególną wagę do zapewnienia zgodności realizowanego poprzez proces zarządzania i kontroli ryzyka braku zgodności, obejmujący identyfikację i ocenę ryzyka, stosowanie mechanizmów kontrolnych, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie.

Funkcja kontroli realizowana jest w ramach tzw. trzech linii obrony, gdzie na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, na drugą linię obrony składa się weryfikacja bieżąca pionowa oraz testowanie pionowe, natomiast na trzecią linię obrony działalność komórki audytu wewnętrznego.

Zadania drugiej linii obrony, w zakresie zapewnienia zgodności, są w Banku realizowane przez Komórkę ds. Zgodności (rozumianą jako Obszar Zapewnienia Zgodności oraz Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy) oraz przez inne wyznaczone jednostki organizacyjne, działające na podstawie przepisów wewnętrznych, w szczególności:

- dla zobowiązań z zakresu prawa pracy – jednostka ds. kadr,
- dla zobowiązań z zakresu prawa spółek – jednostka ds. nadzoru korporacyjnego,
- dla zobowiązań z zakresu przepisów BHP – jednostka ds. BHP,
- dla zobowiązań z zakresu wymogów rachunkowych, sprawozdawczych i podatkowych – jednostki ds. finansów, rachunkowości i podatków,
- dla zobowiązań z zakresu wymogów ostrożnościowych – jednostki ds. ryzyka.

Zarząd Banku przyjął do stosowania zaktualizowaną Politykę Zapewnienia Zgodności (ostatnia aktualizacja w grudniu 2018 r.), którą zatwierdziła Rada Nadzorcza. W ramach realizacji Polityki, Obszar Zapewnienia Zgodności i Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, tworzące Komórkę ds. Zgodności i znajdujące się w strukturach Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, posiadają odpowiedni zakres uprawnień, jako jednostki wspierające kierownictwo w efektywnym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności i raportujące wszelkie kwestie z zakresu zapewnienia zgodności do Zarządu oraz do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej. Oba gremia zapewniają realizację obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdzają zasady kontroli wewnętrznej i ramy funkcjonowania Polityki, dbając o to, aby Komórka ds. Zgodności była niezależna od jednostek biznesowych i posiadała odpowiednie zasoby. Kierujący Komórką ds. Zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu oraz ma bezpośredni dostęp do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza – szczególnie poprzez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadzają okresowo przegląd najistotniejszych zagadnień związanych z ryzykiem braku zgodności, identyfikowanych przez Obszar Zapewnienia Zgodności oraz Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, w szczególności poprzez:

- monitoring nowych produktów,
- monitoring testowy zgodności,
- monitoring transakcji własnych instrumentami finansowymi pracowników,
- informacje o aktywności regulatorów rynku,
- przegląd nadchodzących inicjatyw legislacyjnych,
- przegląd kwestii z zakresu przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy,
- przegląd kwestii etycznych,
- przegląd skarg klientów.

Komórka ds. Zgodności swoje zadania realizuje w szczególności poprzez:

- niezależną identyfikację, monitorowanie i ocenę ryzyka braku zgodności, na które narażona jest Grupa (ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień wprowadzania nowych produktów i usług, przeciwdziałania korzystania z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, a także ochrony informacji poufnej, konfliktów interesów i transakcji własnych pracowników na rynkach papierów wartościowych),
- doradzanie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności w zakresie efektywności procesów zapewniania zgodności z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi,
- komunikowanie polityk i procedur oraz przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- koordynację kontaktów z regulatorami rynku (KNF, UOKiK, GIIF, UODO),
- koordynację procesu akceptacji nowych produktów,
- wsparcie i koordynację procesów zgodności w zakresie modelu sprzedaży produktów inwestycyjnych i Dyrektywy MiFID,
- utrwalanie zasad etycznego prowadzenia biznesu,
- utrzymywanie kanału komunikacji umożliwiającego pracownikom przekazywanie (także anonimowo) informacji na temat podejrzeń związanych z niewłaściwym postępowaniem,
- współpraca z jednostkami ds. zapewnienia zgodności w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Poza opisaną wyżej działalnością, Komórka ds. Zgodności aktywnie współpracuje z Obszarem Komunikacji, Marketingu i Zarządzania Jakością w zakresie zarządzania ryzykiem reputacyjnym, definiowanym jako ryzyko uszczerbku na wizerunku Banku i Grupy Santander, postrzeganym z perspektywy klientów Banku i Grupy, ich pracowników, akcjonariuszy oraz szerszych społeczności, wynikającego z materializacji innych rodzajów ryzyka, w tym poszczególnych kategorii ryzyka braku zgodności.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. funkcjonują także komitety specjalistyczne, wspierające procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności w poszczególnych obszarach. Komitety grupują przedstawicieli kluczowych jednostek organizacyjnych, dysponujących niezbędną wiedzą merytoryczną i uprawnieniami w celu zapewnienia decyzyjności i wysokiej jakości głosu doradczego w toku prac komitetów. Komórka ds. Zgodności koordynuje działalność następujących komitetów:

- Generalny Komitet Zapewnienia Zgodności,
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego,

- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów,
- Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Brudnych Pieniędzy i Finansowania Terroryzmu.

## Identyfikacja i pomiar ryzyka

W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do identyfikacji ryzyka. Komórka ds. Zgodności jest odpowiedzialna za wdrożenie oraz stosowanie procedur, które określają zakres i rodzaj informacji niezbędnych do identyfikacji tego ryzyka. Do głównych źródeł stosowanych w procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności należą:

- Informacje na temat zmian i planowanych zmian przepisów prawa,
- Informacje na temat niedozwolonych postanowień umownych,
- Wyniki analizy aktualnej oferty produktów i usług,
- Wyniki analiz skarg i reklamacji klientów,
- Wyniki prowadzonych w Banku procesów samooceny ryzyka,
- Analiza rejestru zdarzeń operacyjnych,
- Informacje pozyskiwane w ramach procesu niezależnego monitorowania Komórki ds. Zgodności oraz ustalenia poczynione przez komórkę audytu wewnętrznego,
- Informacje pochodzące z anonimowego kanału powiadamiania o naruszeniach.

Pomiar ryzyka braku zgodności realizowany jest w ramach procesu niezależnego monitorowania, samoocen ryzyka oraz poprzez obserwację wskaźników ryzyka.

Na podstawie informacji pozyskiwanych w ramach identyfikacji ryzyka oraz pomiaru ryzyka Bank dokonuje kwartalnej całościowej oceny ryzyka braku zgodności.

## Raportowanie ryzyka

Komórka ds. Zgodności zapewnia regularne przekazywanie raportów dotyczących procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności do Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz bezpośrednio do Rady Nadzorczej Banku.

Raporty przekazywane są w cyklach kwartalnych i zawierają w szczególności:

- Wyniki identyfikacji ryzyka braku zgodności, w tym istotne zmiany w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych oraz standardach rynkowych
- Wyniki oceny ryzyka braku zgodności, w tym poziom całościowej oceny ryzyka braku zgodności,
- Wnioski z funkcjonowania najważniejszych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności (analiza nowych produktów i usług oraz wskaźników ryzyka),
- Wyniki monitorowania, w tym testowania mechanizmów kontrolnych,
- Stopień realizacji Programu Zapewnienia Zgodności.



## III. 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. azio 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 bezpośrednio i pośrednio 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) korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – wg art. 473a.

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 31.12.2018 R. W TYS. ZŁ

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTYWANE DO OBLICZANIA FUNDUSZY WŁASNYCH	stan na 31.12.2018	korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	korekty z tyt. stosowania rozwiązań przejściowych wprowadzania		część nieuznanego zysku rocznego	pozostałe udziały kapitałowe	emisja akcji serii N*	wynik w trakcie zatwierdzenia i wynik z lat ubiegłych spółek zależnych	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH	nr pozycji w Tab. 2
			MSSF9							
<b>Aktywa</b>										
Inwestycyjne aktywa finansowe oraz inwestycje w podmioty stowarzyszone	40 071 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-w tym znaczne inwestycje w podmioty sektora finansowego - kwota nie przekraczająca progu z art. 48 ust.1 pkt.b)	915 952	-	-	-	-	-	-	-	915 952	73
Wartości niematerialne	819 409	-	-	-	-	-	-	-	819 409	8
Wartość firmy	1 712 056	-	-	-	-	-	-	-	1 712 056	8
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 760 121	125 079	-44 293	-	-	-	-	-	1 840 908	
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 760 121	125 079	-44 293	-	-	-	-	-	1 840 908	75
<b>Zobowiązania</b>										
Zobowiązania podporządkowane	2 644 341	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 535 530	-	-	-	-	-	-	-	2 535 530	46
<b>Kapitały własne należne udziałowcom SANTANDER BANK POLSKA S.A., w tym:</b>										
Kapitał akcyjny	1 020 883	-	-	-	-	-27 548	-	-	993 335	1
Pozostałe kapitały, w tym:	18 969 482	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- azio emisyjne	8 039 715	-	-	-	-	-1 004 291	-	-	7 035 424	1
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	-	-	-	-	-	-	-	649 810	3a
- kapitał rezerwowy	9 294 831	-357 631	-	-	-	-130 869	-	-	8 806 331	3
- kapitał zapasowy	985 126	9 711	-	-	-	-	-	-	994 837	3
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 019 373	-	-	-	-	-	-	-	1 019 373	3
Zyski zatrzymane	1 729 067	-9 711	-	-	-	130 869	-	-234 144	1 616 081	2
Wynik roku bieżącego	2 365 222	-	-	-	-1 783 378	-	-	-	581 844	5a

\*Bank złożył wniosek do KNF o wydanie zezwolenia na zaklasyfikowanie instrumentów kapitałowych, tj. akcji Banku serii N do kapitału podstawowego Tier I

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosły **22 839 754 tys. zł.**

Ich podział na konkretne pozycje przedstawia tabela nr 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 31.12.2018 R. W TYS. ZŁ

		ODNIESIENIE DO ARTYKULU
	KWOTA W DNIU UJAWNIENIA [tys zł]	ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013
<b>Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	8 028 759	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29
w tym: akcje zwykłe	8 028 759	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2 Zyski zatrzymane	1 616 081	art. 26 ust. 1 lit. c)
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	10 820 541	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)	895 273	art. 84
5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	581 844	art. 26 ust. 2
<b>6 Kapitał podstawowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>22 592 309</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier 1: korekty regulacyjne</b>		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-72 774	art. 34, 105
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 531 466	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-10 837	art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
26b Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	188 827	art. 473a
28 <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-2 426 250</b>	
<b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>20 166 059</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty</b>		
36 <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>-</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne</b>		
43 <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>-</b>	
44 <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>-</b>	
<b>Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>20 166 059</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 535 530	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	138 165	art. 87, 88
51 <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 673 695</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
57 <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>-</b>	
58 <b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 673 695</b>	
59 <b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>22 839 754</b>	
60 <b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>142 927 860</b>	
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>		
61 <b>Kapitał podstawowy Tier I (wrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>14,11%</b>	art. 92 ust. 2 lit. a)
62 <b>Kapitał Tier I (wrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>14,11%</b>	art. 92 ust. 2 lit. b)
63 <b>Łączny kapitał (wrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)</b>	<b>15,98%</b>	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 utrzymywania 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	5,375%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,875%	
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,00%	
67a w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,50%	
68 Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	6,11%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wważeniem ryzykiem)</b>		
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)	915 952	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)	1 840 908	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 31 grudnia 2018 wynosi **1 020 883 tys. zł.**

W związku z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 maja 2018 r. o zmianie Statutu Banku, potwierdzoną przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 9 listopada 2018r., kapitał zakładowy Santander Bank Polska został podniesiony z kwoty 993 335 tys. zł do kwoty 1 020 883 tys. zł, czyli o kwotę 27 548 tys. zł. Podwyższenie kapitału zakładowego nastąpiło w drodze emisji 2 754 824 akcji serii N w ramach transakcji nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A.

Na potrzeby adekwatności kapitałowej Bank zwrócił się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na klasyfikację instrumentów kapitałowych, tj. akcji Banku serii N do kapitału podstawowego Tier I.

Na dzień sporządzania niniejszego raportu Komisja Nadzoru Finansowego nie wydała stosownej zgody, o której mowa powyżej.

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 31 grudnia 2018 r. wyniósł **8 030 261 tys. zł**, w tym premia emisyjna **7 035 424 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 31 grudnia 2018 r. wyniósł **8 806 331 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 31 grudnia 2018 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

**Zysk netto** Grupy Santander Bank Polska za rok 2018 wyniósł **2 699 013 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 333 791 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2018r., zgodnie z art. 26 CRR oraz na podstawie zgody otrzymanej od KNF, Grupa zaliczyła do funduszy własnych kwotę **581 844 tys. zł.**

Na dzień 31 grudnia 2018 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **1 616 081 tys. zł**, w tym niepodzielony wynik finansowy Banku z lat ubiegłych w kwocie 1 472 845 tys. zł.

W maju 2018 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. w wysokości **1 916 156 tys. zł** w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 958 078 tys. zł,
- pozostałą część zysku w kwocie 958 078 tys. zł pozostawiono niepodzielną.

Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału niepodzielnego zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r. w kwocie **1 040 860 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 307 627 tys. zł,
- na pokrycie negatywnego wpływu wdrożenia MSSF9 przeznaczono kwotę 218 466 tys. zł,
- pozostałą część zysku w kwocie 514 767 tys. zł pozostawiono niepodzielną.

Dywidenda na jedną akcję wyniosła **3,10 zł.**

## Udziały mniejszości

Na dzień 31 grudnia 2018 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wynosiły **895 273 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 **(72 774) tys. zł.**

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2018 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 4.01.2013 r. 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 ze względu na fakt, że Santander Bank Polska S.A. posiada 60% udziałów w Santander Consumer Bank S.A., który z kolei posiada 50% w PSA Finance Polska sp. z o.o. Zostały ujawnione udziały niedające kontroli w wysokości 70% kapitału zakładowego oraz liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółek PSA Finance Polska sp. z o.o. i pośrednio PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(819 409) 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 120mln EUR, wyemitowane przez Santander Bank Polska w dniu 2 grudnia 2016, 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 137,1mln EUR, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A.. w dniu 22 maja 2017, 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 2018, z datą zapadalności 5 kwietnia 2028 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **2 535 530 tys. zł.**

ZESTAWIENIE POŻYCZEK PODPORZĄDKOWANYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ JAKO KAPITAŁ TIER II STAN NA DZIEŃ 31.12.2018R. 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	430 000
Inne instytucje finansowe (Seria E)	120 000	EUR	120 000 EUR	03.12.2026	03.12.2021	516 000
International Finance Corporation (IFC green bonds)	137 100	EUR	137 100 EUR	22.05.2027	22.05.2022	589 530
Inne instytucje finansowe (Seria F)	1 000 000	PLN	1 000 000 PLN	05.04.2028	05.04.2023	1 000 000
						<b>2 535 530</b>

## 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 **138 165 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 **33** Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2018.

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

## GŁÓWNE 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				
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	993,335 mln zł	430,000 mln zł	516,000 mln zł	589,530 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				
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

III. 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				
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 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
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	niezamienny	niezamienny	niezamienny	zamienne	niezamienne
					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."	
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy		nie dotyczy



### III. 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	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
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 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. Na przykład korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, za pomocą, których obniżana jest wartość ekspozycji według metody standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego, powinny być zmniejszane o współczynnik, który skutkuje zwiększeniem wartości ekspozycji. Pozwoliłoby to zapewnić, by instytucja nie korzystała zarówno ze wzrostu swojego kapitału podstawowego Tier I wynikającego z rozwiązań przejściowych, jak i z obniżonej wartości ekspozycji.

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 31.01.2018r.

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

<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>		<b>31.12.2018</b>	<b>30.09.2018</b>	<b>30.06.2018</b>
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	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	19 984 622	19 476 357	19 518 903
3	Kapitał Tier 1	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	19 984 622	19 476 357	19 518 903
5	Łączny kapitał	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	22 658 089	22 141 723	22 215 395
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>				
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	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	142 852 541	126 704 428	125 718 206
<b>Współczynniki kapitałowe</b>				
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	13,99%	15,37%	15,53%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	13,99%	15,37%	15,53%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	15,86%	17,48%	17,67%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>				
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	212 258 409	186 417 103	177 260 235
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	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	9,42%	10,46%	11,02%

## IV. Wymogi kapitałowe

### 1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska 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), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2018 r.

W 2018 roku Santander Bank Polska 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 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 dokonuje podziału i wylicza wymogi kapitałowe odrębnie dla ekspozycji zaklasyfikowanych dla portfela bankowego i handlowego.

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska na dzień 31 grudnia 2018 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **11 434 229 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta **10 227 389 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **83 135 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 123 705 tys. zł**.

#### PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH W LATACH 2017 – 2018



## EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS. ZŁ

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne
		31.12.2018	30.09.2018	wymogi
				31.12.2018
<b>Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>		<b>119 002 252</b>	<b>103 644 289</b>	<b>9 520 180</b>
art. 438 lit. c) i d)	W tym metoda standardowa	119 002 252	103 644 289	9 520 180
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
art. 438 lit. d)	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)	<b>Ryzyko kredytowe kontrahenta</b>	<b>1 947 963</b>	<b>2 093 836</b>	<b>155 837</b>
art. 438 lit. c) i d)	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 635 349	1 699 091	130 828
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	1 141	709	91
art. 438 lit. c) i d)	W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	311 473	394 036	24 918
art. 438 lit. e)	<b>Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
art. 449 lit. o) i i)	<b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	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)	<b>Ryzyko rynkowe</b>	<b>1 039 187</b>	<b>1 608 535</b>	<b>83 135</b>
	W tym metoda standardowa	1 039 187	1 608 535	83 135
	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
rt. 438 lit. e)	<b>Duże ekspozycje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
art. 438 lit. f)	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>14 046 307</b>	<b>13 003 468</b>	<b>1 123 705</b>
	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	W tym metoda standardowa	14 046 307	13 003 468	1 123 705
	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%)	6 892 151	6 420 170	551 372
art. 500	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
<b>Łącznie</b>		<b>142 927 860</b>	<b>126 770 298</b>	<b>11 434 229</b>

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem kredytowym kontrahenta, który na dzień 31 grudnia 2018 r. wyniósł 89,45% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska 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 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 CRB-B – CAŁKOWITA I ŚREDNIA KWOTA NETTO EKSPOZYCJI W TYS. ZŁ

	a) Wartość netto ekspozycji na koniec okresu	b) Średnia wartość netto ekspozycji w okresie
Rządy centralne lub banki centralne	44 827 341	36 855 808
Samorządy terytorialne	169 603	134 433
Podmioty sektora publicznego	5 928	4 554
Wielostronne banki rozwoju	237 579	137 952
Instytucje	4 552 678	3 987 987
Przedsiębiorstwa	26 759 748	23 337 536
W tym: MŚP	3 164 530	2 216 377
Detaliczne	50 560 225	44 708 551
W tym: MŚP	13 946 835	13 199 862
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	61 599 046	52 307 089
W tym: MŚP	6 315 805	5 095 184
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 593 672	2 996 684
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	4 268	1 067
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	1 776	444
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1 709 216	1 796 031
Inne ekspozycje	4 530 343	4 962 082
<b>Łącznie</b>	<b>198 551 423</b>	<b>171 230 218</b>

EU CRB-C – PODZIAŁ GEOGRAFICZNY EKSPOZYCJI W TYS. ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)
	Wartość netto														
	Europa	Belgia	Czechy	Dania	Francja	Hiszpania	Holandia	Luksemburg	Niemcy	Polska	Szwajcaria	Wielka Brytania	Inne kraje	Inne obszary geograficzne	Łącznie
Rządy centralne lub banki centralne	44 827 341									44 827 341					44 827 341
Samorządy terytorialne	169 603									169 603					169 603
Podmioty sektora publicznego	5 928		0							5 928					5 928
Wielostronne banki rozwoju	237 579							237 123				456			237 579
Instytucje	4 436 557	278 626	10 732	104 952	217 306	602 023	21		145 336	2 445 312	288 187	239 130	104 932	116 121	4 552 678
Przedsiębiorstwa	26 549 877	0	382 351	1	172 695	975 634	422 437	1 488 403	13 230	22 864 234	1	60 666	170 225	209 871	26 759 748
Detaliczne	50 558 438	377	34	26	403	2 485	840	512	2 646	50 538 016	1 181	2 512	9 406	1 787	50 560 225
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	61 567 325	425	223		329	1 934	28 227		6 585	61 470 428	369	17 515	41 290	31 721	61 599 046
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 593 488	1	12	1	81	73	12	7	84	3 584 458	1	442	8 316	184	3 593 672
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	4 268						4 268								4 268
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	1 776									1 776					1 776
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1 709 216	674								1 708 542					1 709 216
Inne ekspozycje	4 529 728									4 529 728				615	4 530 343
<b>Łącznie</b>	<b>198 191 124</b>	<b>280 103</b>	<b>393 352</b>	<b>104 980</b>	<b>390 814</b>	<b>1 582 149</b>	<b>455 805</b>	<b>1 726 045</b>	<b>167 881</b>	<b>192 145 366</b>	<b>289 739</b>	<b>320 721</b>	<b>334 169</b>	<b>360 299</b>	<b>198 551 423</b>

Ekspozycje w obszarach geograficznych i krajach, które nie zostały uznane za znaczące przedstawione są w postaci zagregowanej i wykazane w kolumnie „Inne obszary geograficzne” oraz „Inne kraje” (w ramach każdego obszaru).

## EU CRB-D – KONCENTRACJA EKSPOZYCJI WEDŁUG RODZAJU KONTRAHENTA LUB BRANŻY W TYS.ZŁ

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S		U	
	Roľnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	Górnictwo i wydobywanie	Przetwórstwo przemysłowe	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną	Dostawa wody	Budownictwo	Handel hurtowy i detaliczny	Transport i gospodarka magazynowa	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami	Informacja i komunikacja	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność	Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie	Edukacja	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej pomoc społeczna	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Inne usługi	Osoby fizyczne	Pozostałe	Łącznie
Rządy centralne lub banki centralne											12 388 586		2		28 862 678				3 576 075		44 827 341	
Samorządy terytorialne															169 603			0			169 603	
Podmioty sektora publicznego											75				0	3	0	5 849	1		5 928	
Wielostronne banki rozwoju											237 579										237 579	
Instyтуce											4 552 678										4 552 678	
Przedsiębiorstwa	161 579	969 924	6 489 199	1 936 351	195 999	850 568	6 276 756	1 996 384	429 640	2 584 111	921 768	933 025	1 259 788	1 141 749	89	23 695	380 920	79 573	128 630		26 759 748	
Detaliczne	1 762 918	27 503	1 802 151	17 927	78 025	967 510	2 978 740	1 553 487	286 741	315 292	140 325	213 900	937 090	360 386	3 075	113 137	872 121	94 748	1 439 504	36 595 645	50 560 225	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	730 368	65 546	6 960 649	117 950	88 754	1 800 507	4 872 534	715 243	985 157	549 766	97 874	6 604 716	1 507 484	259 724		120 811	470 334	118 667	71 785	35 461 177	61 599 046	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	63 011	310 647	320 564	5 214	6 356	356 871	247 429	85 530	103 225	66 546	5 395	435 002	59 372	34 975	426	7 434	8 860	4 850	250 652	1 221 313	3 593 672	
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem						4 268															4 268	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania											1 776										1 776	
Ekspozycje w papierach kapitałowych						32		1 843			1 704 619		1 365	683					674		4 530 343	
Inne ekspozycje																					4 530 343	
<b>Łącznie</b>	<b>2 717 876</b>	<b>1 373 620</b>	<b>15 572 563</b>	<b>2 077 442</b>	<b>369 134</b>	<b>3 979 756</b>	<b>14 375 459</b>	<b>4 352 487</b>	<b>1 804 763</b>	<b>3 515 715</b>	<b>20 050 675</b>	<b>8 186 643</b>	<b>3 765 101</b>	<b>1 797 517</b>	<b>29 035 871</b>	<b>265 080</b>	<b>1 732 235</b>	<b>303 687</b>	<b>5 467 321</b>	<b>73 278 135</b>	<b>4 530 343</b>	<b>198 551 423</b>

## EU CRB-E – ZAPADALNOŚĆ EKSPOZYCJI W TYS.ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Na żądanie	<=1 rok	> 1 rok <= 5 lat	>5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Łącznie
Rządy centralne lub banki centralne	44 112	16 519 122	11 623 240	15 988 494	652 373	44 827 341
Samorządy terytorialne	3 492	81 260	44 006	40 845		169 603
Podmioty sektora publicznego	4 385	1 443	100			5 928
Wielostronne banki rozwoju			1 894	235 685		237 579
Institucje	146 061	2 533 386	1 686 550	186 681		4 552 678
Przedsiębiorstwa	2 770 998	10 053 503	10 936 898	2 994 612	3 737	26 759 748
Detaliczne	4 771 146	5 436 471	18 939 683	21 412 925		50 560 225
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	4 723 612	2 582 987	11 146 111	43 146 336		61 599 046
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	151 668	1 871 197	832 264	738 543		3 593 672
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem					4 268	4 268
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania					1 776	1 776
Ekspozycje w papierach kapitałowych					1 709 216	1 709 216
Inne ekspozycje					4 530 343	4 530 343
<b>Łącznie</b>	<b>12 615 474</b>	<b>39 079 369</b>	<b>55 210 746</b>	<b>84 744 121</b>	<b>6 901 713</b>	<b>198 551 423</b>

## 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	(a+b-c-d)						
Rządy centralne lub banki centralne	44 827 341						44 827 341	
Samorządy terytorialne	169 884		281				169 603	
Podmioty sektora publicznego	5 931		3				5 928	
Wielostronne banki rozwoju	237 579						237 579	
Institucje	4 552 719		41				4 552 678	
Przedsiębiorstwa	26 878 767		119 019		12		26 759 748	
W tym: MŚP	3 180 645		16 115		-		3 164 530	
Detaliczne	51 215 139		654 914		32		50 560 225	
W tym: MŚP	14 165 246		218 411		26		13 946 835	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	61 872 225		273 179				61 599 046	
W tym: MŚP	6 400 121		84 316				6 315 805	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 034 524		3 440 852		1 172 876		3 593 672	
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			4 268				4 268	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania			1 776				1 776	
Ekspozycje w papierach kapitałowych			1 709 216				1 709 216	
Inne ekspozycje			4 530 343				4 530 343	
<b>Łącznie</b>	<b>7 034 524</b>	<b>196 005 188</b>	<b>4 488 289</b>	<b>-</b>	<b>1 172 920</b>	<b>-</b>	<b>198 551 423</b>	
W tym: Pożyczki	6 976 822	136 125 759	4 451 270		1 172 920		138 651 311	
W tym: Dłużne papiery wartościowe		39 434 172	219				39 433 953	
W tym: Ekspozycje pozabilansowe	46 811	5 843 024	16 918				5 872 917	

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. Po dokonaniu niezależnego przeglądu przez audytora zewnętrznego sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2018 r. i uzyskaniu niezbędnej zgody Komisji Nadzoru Finansowego Bank zaliczył część zysku bieżącego okresu w kwocie 581 844 tys. zł. do funduszy własnych. Zgodnie z powyższym uwzględnione w niniejszym raporcie korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego są zgodne z datą wskazaną powyżej.



## 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	Narzuty 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	160 765	2 688 203	131 092	-	103	-	2 717 876
Górnictwo i wydobywanie	510 518	1 065 804	202 702	-	-	-	1 373 620
Przetwórstwo przemysłowe	671 125	15 339 196	437 758	-	68 217	-	15 572 563
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	10 010	2 101 959	34 527	-	205	-	2 077 442
Dostawa wody	15 968	365 661	12 495	-	3 322	-	369 134
Budownictwo	561 816	3 644 204	226 264	-	60 659	-	3 979 756
Handel hurtowy i detaliczny	491 233	14 250 791	366 565	-	83 247	-	14 375 459
Transport i gospodarka magazynowa	188 959	4 303 614	140 086	-	15 614	-	4 352 487
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	194 172	1 720 726	110 135	-	5 561	-	1 804 763
Informacja i komunikacja	146 744	3 458 229	89 258	-	38 596	-	3 515 715
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	21 393	20 050 591	21 309	-	2 954	-	20 050 675
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	656 053	7 778 469	247 879	-	66 842	-	8 186 643
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	148 748	3 729 998	113 645	-	11 851	-	3 765 101
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	82 183	1 776 370	61 036	-	112 050	-	1 797 517
Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	687	29 035 764	580	-	-	-	29 035 871
Edukacja	17 408	261 477	13 805	-	2 110	-	265 080
Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomocy społecznej	29 132	1 737 127	34 024	-	2 755	-	1 732 235
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	9 578	301 057	6 948	-	1 499	-	303 687
Inne usługi	314 379	5 250 628	97 686	-	29 273	-	5 467 321
Osoby fizyczne	2 803 653	72 614 977	2 140 495	-	668 062	-	73 278 135
Pozostałe	-	4 530 343	-	-	-	-	4 530 343
<b>Łącznie</b>	<b>7 034 524</b>	<b>196 005 188</b>	<b>4 488 289</b>	<b>-</b>	<b>1 172 920</b>	<b>-</b>	<b>198 551 423</b>

## 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	Narzuty 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	7 034 156	195 644 827	4 487 859	-	1 172 443	-	198 191 124
Belgia	3	280 105	5	-	2	-	280 103
Czechy	28	394 130	806	-	1	-	393 352
Dania	2	104 979	1	-	1	-	104 980
Francja	139	390 777	102	-	15	-	390 814
Hiszpania	96	1 582 088	35	-	-	-	1 582 149
Holandia	30	456 282	507	-	-	-	455 805
Luksemburg	18	1 727 313	1 286	-	-	-	1 726 045
Niemcy	154	167 804	77	-	1	-	167 881
Polska	7 013 570	189 604 555	4 472 759	-	1 169 841	-	192 145 366
Szwajcaria	1	289 747	9	-	-	-	289 739
Wielka Brytania	730	320 496	505	-	753	-	320 721
Inne kraje	19 385	326 551	11 767	-	1 829	-	334 169
Inne obszary geograficzne	368	360 361	430	-	477	-	360 299
<b>Łącznie</b>	<b>7 034 524</b>	<b>196 005 188</b>	<b>4 488 289</b>	<b>-</b>	<b>1 172 920</b>	<b>-</b>	<b>198 551 423</b>

## Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości

Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną jeżeli występuje opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w terminie określonym umową. Jako ekspozycję przeterminowaną klasyfikuje się całą ekspozycję, bez względu na to czy opóźnienie płatności dotyczy całej ekspozycji czy jedynie jej części.

Ekspozycję uznaje się za ekspozycję z utratą wartości w przypadku, gdy Grupa posiada obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową kredytową.

W Grupie Santander Bank Polska S.A. odpisy aktualizujące z tytułu strat oczekiwanych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9), które zastąpiły Międzynarodowe Standardy Rachunkowości 39 (MSR39) obowiązujące do końca 2017 roku. MSSF 9 wprowadził nowe podejście do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych, które bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL) w odróżnieniu od dotychczas stosowanego modelu wynikającego z MSR 39, który bazował na koncepcji strat poniesionych (incurred loss). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z

tytułu ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania. W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

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

MSSF 9 uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Standard wprowadza trzy podstawowe etapy/koszyki rozpoznawania strat oczekiwanych:

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

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

W przypadku klasyfikacji do koszyka 3 Grupa stosuje obiektywne przesłanki utraty wartości, które zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego, Rekomendacji R – z tytułu wdrożenia MSSF 9 Grupa nie wprowadziła w tym zakresie materialnych zmian.

Szacując ECL, Grupa stosuje podejście indywidualne (dla ekspozycji indywidualnie istotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości [koszyk 3]) oraz portfelowe (dla ekspozycji indywidualnie nieistotnych, dla których rozpoznane zostały obiektywne dowody utraty wartości oraz dla ekspozycji o niezidentyfikowanym zagrożeniu utratą wartości).

Grupa dwa razy do roku dokonuje rekalkulacji modeli oraz aktualizacji informacji forward looking wykorzystywanej do szacunków ECL., uwzględniając przy tym wpływ zmiany warunków ekonomicznych, zmiany w politykach kredytowych Grupy i strategiach odzyskiwania należności, zapewniając tym samym adekwatność tworzonych opisów.

Udział ekspozycji, które są przeterminowane ponad 90 dni, ale nie są uznawane za ekspozycje o utraconej wartości, jest niematerialny (ok. 0,02% całkowitej ekspozycji netto) i dotyczy głównie przypadków, gdzie nie został przekroczony próg kwotowy uznawany za istotny podczas klasyfikacji ekspozycji do portfela niepracującego.

Zgodnie z definicją zawartą w projekcie Standardów Technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, jako działanie forbearance (tj. restrukturyzację zadłużenia klienta) określa się udogodnienie w spłacie zastosowane wobec klienta doświadczającego trudności finansowych, lub który będzie doświadczal trudności zagrażających obsłudze zadłużenia wobec Grupy Santander Bank Polska S.A. na dotychczasowych warunkach umownych. Udogodnienie może polegać na zmianie dotychczasowych warunków umowy kredytu lub jego całkowitym lub częściowym refinansowaniu. Zastosowanie restrukturyzacji ma na celu lepsze dopasowanie warunków spłaty należności do aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej klienta, minimalizację ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia i/lub maksymalizację odzysków.

Pojęcie restrukturyzacji nie obejmuje zmian warunków umowy o charakterze technicznym lub operacyjnym, ani zmian spowodowanych czynnikami innymi niż trudności w spłacie (warunki biznesowe, rynkowe).

## EU CR1-D – STRUKTURA CZASOWA EKSPOZYCJI PRZETERMINOWANYCH W TYS.ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
<b>Wartości bilansowe brutto</b>						
	≤30 dni	>30 dni, ≤60 dni	>60 dni, ≤90 dni	>90 dni, ≤180 dni	>180 dni, ≤1 rok	>1 rok
Kredyty	4 388 872	1 049 869	634 796	745 342	911 832	3 787 640
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	27 746	10 161	591	4 182	766	4 235
<b>Ogół ekspozycji</b>	<b>4 416 618</b>	<b>1 060 030</b>	<b>635 387</b>	<b>749 524</b>	<b>912 598</b>	<b>3 791 875</b>

## EU CR1-E – EKSPOZYCJE ZAGROŻONE I OBJĘTE RESTRUKTURYZACJĄ W TYS.ZŁ

	a) b) c) d) e) f) g) h) i) j) k) l) m)													
	Wartości bilansowe brutto ekspozycji normalnych i zagrożonych							Skumulowana utrata wartości i rezerwy oraz negatywne korekty wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe				
	Łącznie	W tym normalne, ale przeterminowane o więcej niż 30 dni i nie więcej niż 90 dni	W tym normalne objęte restrukturyzacją	W tym zagrożone			Dla ekspozycji normalnych		Dla ekspozycji zagrożonych		Dla ekspozycji zagrożonych	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją		
Łącznie				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje o utraconej wartości	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	Łącznie	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	Łącznie	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją				
Dłużne papiery wartościowe	39 434 172	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-
Kredyty i zaliczki	143 102 581	1 085 725	1 846 879	6 976 822	6 976 822	6 976 822	379 906	1 036 219	58 256	3 415 051	272 232	37 782	3 338	
Ekspozycje pozabilansowe	5 889 835	8 728	52	46 811	46 811	46 811	139	10 964	7	5 954	-	282	-	

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

	a)	b)
	Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
<b>Saldo początkowe</b>	<b>-4 006 837</b>	
Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	(2 054 383)	
Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	1 210 683	
Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	579 210	
Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	633 762	
Wpływ różnic kursowych	( 846)	
Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych		
Inne korekty	197 559	
<b>Saldo końcowe</b>	<b>-3 440 852</b>	
Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	( 64 018)	
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

	a)
	Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
<b>Saldo początkowe</b>	<b>6 628 945</b>
Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	1 973 762
Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	( 218 109)
Kwoty umorzone	(1 172 595)
Inne zmiany	( 177 479)
<b>Saldo końcowe</b>	<b>7 034 524</b>

## 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”) 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 2034 przy czym Bank ma możliwość wypowiedzenia Gwarancji przed upływem okresu jej obowiązywania.

Wskaźnik pokrycia Gwarancją uzależniony jest od skali udzielonego 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 31,55%.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **1 556 736 tys. zł**, 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 rzecznego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
Kredyty ogółem (w tym ekspozycje pozabilansowe)	141 405 588	3 118 640	202 312	2 916 328	-
Dłużne papiery wartościowe ogółem	37 686 167	1 747 786	-	1 747 786	-
<b>Ogół ekspozycji</b>	<b>179 091 755</b>	<b>4 866 426</b>	<b>202 312</b>	<b>4 664 114</b>	<b>-</b>
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 575 110	27 518	1 821	25 697	-

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

Kategorie ekspozycji	a)		b)		c)		d)		e)		f)
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagrożenie aktywów ważonych ryzykiem	
Rządy centralne lub banki centralne	44 827 341	-	47 214 603	-	150 876	-	4 789 757	-			4%
Samorządy regionalne lub władze lokalne	164 482	24 403	164 482	-	5 121	-	33 921	-			0%
Podmioty sektora publicznego	5 928	418	5 928	-	-	-	2 964	-			0%
Wielostronne banki rozwoju	237 579	-	906 761	-	-	-	-	-			0%
Instytucje	4 493 973	211 265	4 214 377	-	224 490	-	1 480 883	-			1%
Przedsiębiorstwa	24 228 294	20 101 389	22 024 786	-	2 255 064	-	23 507 545	-			19%
Detaliczne	48 226 222	9 167 114	47 783 943	-	2 222 118	-	35 113 051	-			28%
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	60 696 267	4 405 408	60 480 632	-	884 173	-	51 570 709	-			41%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 552 815	113 763	3 525 578	-	40 576	-	4 267 205	-			3%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	4 268	-	4 268	-	-	-	6 402	-			0%
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	1 776	-	1 776	-	-	-	1 776	-			0%
Ekspozycje kapitałowe	1 709 216	-	1 709 216	-	-	-	3 083 144	-			2%
Inne pozycje	4 530 343	-	4 530 343	-	-	-	2 037 046	-			2%
<b>Łącznie</b>	<b>192 678 504</b>	<b>34 023 760</b>	<b>192 566 693</b>	<b>-</b>	<b>5 782 418</b>	<b>-</b>	<b>125 894 403</b>	<b>-</b>			<b>100%</b>

## 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 osiąganym przez dłużnika.

Dla danej klasy aktywów Grupa Santander Bank Polska 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.

### EU CR5 – METODA STANDARDOWA W TYS.ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka													Odliczone	Łącznie	W tym bez ratingu			
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%				1250%	Inne kwestie	
Rządy centralne lub banki centralne	43 336 598	-	1 563 177	-	624 797	-	-	-	-	-	-	-	1 840 908	-	-	-	-	47 365 480	4 764 612
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	169 603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169 603	169 603
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	5 928	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 928	5 928
Wielostronne banki rozwoju	906 760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	906 760	1 894
Instytucje	-	-	-	-	2 464 180	-	1 973 282	-	-	1 406	-	-	-	-	-	-	-	4 438 868	164 773
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	148 586	-	-	24 131 264	-	-	-	-	-	-	-	24 279 850	22 396 745
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	50 006 061	-	-	-	-	-	-	-	-	50 006 061	50 006 061
Zabezieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	21 699 822	-	-	28 093 901	11 571 081	-	-	-	-	-	-	-	61 364 804	61 037 686
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 164 055	1 402 100	-	-	-	-	-	-	3 566 155	3 566 155
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 268	-	-	-	-	-	-	4 268	4 268
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 776	-	-	-	-	-	-	-	1 776	1 776
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	793 264	-	915 952	-	-	-	-	-	1 709 216	1 709 216
Inne pozycje	2 445 781	-	-	-	59 395	-	-	-	-	2 025 167	-	-	-	-	-	-	-	4 530 343	4 530 344

### 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)
	Koszt odtworzenia Wartość / aktualna wartość referencyjna	Potencjalne przyszłe ekspozycje rynkowa	Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe	Efektywna EPE	Mnożnik	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważne ryzykiem
Wycena wg wartości rynkowej		1 179 170	1 498 323			2 677 492	1 331 834
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)						336 108	303 515
Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych							
<b>Łącznie</b>							<b>1 635 349</b>

#### 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	-	-	-	-	77 149	-	-	-	-	-	-	-	-	77 149	-
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	40	-	40	-	-	-	-	-	-	80	80
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje	69 031	329 679	-	-	564 602	-	926 131	-	-	3 491	-	-	1 892 934	437 211	
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	-	-	1 011 462	2 793	-	-	1 014 255	1 014 255	
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	28 975	-	207	-	-	29 182	29 182	
Zabezieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Łącznie</b>	<b>69 031</b>	<b>329 679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>641 791</b>	<b>-</b>	<b>926 171</b>	<b>-</b>	<b>28 975</b>	<b>1 014 953</b>	<b>3 000</b>	<b>-</b>	<b>3 013 600</b>	<b>1 480 727</b>	

#### EU CCR2 – NARZUT KAPITAŁOWY CVA W TYS.ZŁ

	a)	b)
	Wartość ekspozycji	Aktywa ważne ryzykiem
Wszystkie portfele podlegające metodzie zaawansowanego pomiaru	-	-
(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		
(ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		
Wszystkie portfele podlegające metodzie standardowej	1 078 867	311 472
W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
<b>Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA</b>	<b>1 078 867</b>	<b>311 472</b>

## EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH W TYS. ZŁ

	a)	b)
	EAD	
	po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
<b>Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)</b>		<b>7 735</b>
Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi 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;	329 679	6 594
(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	329 679	6 594
(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.	-	-
Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	69 031	-
Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	39 118	1 141
Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji		-
<b>Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)</b>		<b>-</b>
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. ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)
	Dodatnia wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa netto		Skompenso wana bieżąca ekspozycja kredytowa	Ustanowione zabezpieczenie	Wartość netto ekspozycji kredytowej
	Korzyści wynikające z kompensowania				
<b>Instrumenty pochodne</b>	2 544 297	1 365 127	1 158 674	-	2 637 609
<b>Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych</b>	8 340 324	-	8 340 324	8 278 546	336 108
Kompensowanie międzyproduktowe	-	-	-	-	-
<b>Łącznie</b>	<b>10 884 621</b>	<b>1 365 127</b>	<b>9 498 998</b>	<b>8 278 546</b>	<b>2 973 717</b>

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

Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych	
Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń
1 128	1 118
<b>1 128</b>	<b>1 118</b>

## 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
<b>Produkty bezwarunkowe</b>		
Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)	1 017 190	81 375
Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)	21 998	1 760
Ryzyko walutowe		
Ryzyko cen towarów		
<b>Łącznie</b>	<b>1 039 187</b>	<b>83 135</b>



## V. 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.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2018 r. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (w wysokości 3%), Komisja Nadzoru Finansowego określiła minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące banki w 2018 r. 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 2018 r. do dnia 31 grudnia 2018 r. bufor zabezpieczający wynosi 1,875 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 wyniósł 0,50 p.p. Zgodnie z pismem nr DAZ-W5.754.1.2018 z dnia 2 sierpnia 2018 roku Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchYLENIE lub zmianę decyzji dotyczącą zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym w brzmieniu ustalonym decyzją KNF z dnia 19 grudnia 2017 r.

W piśmie numer DBK-DBK 2.700.21.2018 z dnia 15 października 2018 roku Bank otrzymał od Komisji zalecenie utrzymania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego (add-on) w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 0,51 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 573/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie”), który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,38 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 0,29 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a rozporządzenia. Rozwinięciem decyzji w tym zakresie była rekomendacja Komisji z dnia 28 listopada 2018 roku wyrażona w piśmie nr DBK-DBK 2.7111.189.2018 ustalająca bufor dotyczący walutowych kredytów hipotecznych gospodarstw domowych dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska na poziomie 0,47 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, który składa się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,35 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I), oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,26 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I).

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 31.12.2018 roku wynoszą odpowiednio:

- ✓ współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 11,76% i dla Grupy Kapitałowej Banku 11,73%
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 13,89% i dla Grupy Kapitałowej Banku 13,85%

Minimalne współczynniki na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym w kolejnych latach przedstawiają poniższe tabele.

## BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY NA 31.12.2018R.

	2 018			
	BANK		GRUPA	
	CAR	TIER 1	CAR	TIER 1
Baza	8%	6%	8%	6%
Bufor ryzyka systemowego	3%	3%	3%	3%
Walutowe kredyty hipoteczne	0,51%	0,38%	0,47%	0,35%
Bufor zabezpieczający	1,875%	1,875%	1,875%	1,875%
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Całkowity minimalny współczynnik</b>	<b>13,89%</b>	<b>11,76%</b>	<b>13,85%</b>	<b>11,73%</b>

## BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY NA 2019R.

	2 019			
	BANK		GRUPA	
	CAR	TIER 1	CAR	TIER 1
Baza	8%	6%	8%	6%
Bufor ryzyka systemowego	3%	3%	3%	3%
Walutowe kredyty hipoteczne	0,51%	0,38%	0,47%	0,35%
Bufor zabezpieczający	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
<b>Całkowity minimalny współczynnik</b>	<b>14,51%</b>	<b>12,38%</b>	<b>14,47%</b>	<b>12,35%</b>

## WSPÓŁCZYNNIKI ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA STAN NA DZIEŃ 31.12.2018R.



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 31.12.2018r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko [tys. zł]	142 927 860
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,00394
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [tys. zł]	5 631

## VI. BUFORY KAPITAŁOWE

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

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antacyklicznego [%]	
		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
1.	Polska	155 144 906	-	419 456	-	-	-	9 499 310	384	-	9 499 694	98,44202	0,00000
2.	Luksemburg	819 504	-	-	-	-	-	65 548	-	-	65 548	0,67925	0,00000
3.	Czechy	382 621	-	-	-	-	-	30 618	-	-	30 618	0,31728	1,00000
4.	Stany Zjednoczone	196 117	-	-	-	-	-	10 453	-	-	10 453	0,10832	0,00000
5.	Holandia	150 591	-	-	-	-	-	12 055	-	-	12 055	0,12492	0,00000
6.	Wielka Brytania	83 818	-	-	-	-	-	7 233	-	-	7 233	0,07495	1,00000
7.	Cypr	77 655	-	-	-	-	-	6 212	-	-	6 212	0,06438	0,00000
8.	Malta	66 235	-	-	-	-	-	5 299	-	-	5 299	0,05491	0,00000
9.	Irlandia	39 779	-	-	-	-	-	3 733	-	-	3 733	0,03868	0,00000
10.	Meksyk	30 031	-	-	-	-	-	2 402	-	-	2 402	0,02490	0,00000
11.	Hiszpania	25 187	-	-	-	-	-	1 265	-	-	1 265	0,01310	0,00000
12.	Estonia	15 917	-	-	-	-	-	1 273	-	-	1 273	0,01320	0,00000
13.	Niemcy	15 311	-	-	-	-	-	746	-	-	746	0,00773	0,00000
14.	Rumunia	9 439	-	-	-	-	-	751	-	-	751	0,00779	0,00000
15.	Liechtenstein	6 766	-	-	-	-	-	541	-	-	541	0,00561	0,00000
16.	Rosja	5 467	-	-	-	-	-	435	-	-	435	0,00451	0,00000
17.	Ukraina	3 911	-	-	-	-	-	291	-	-	291	0,00302	0,00000
18.	Chiny	3 835	-	-	-	-	-	306	-	-	306	0,00318	0,00000
19.	Monako	2 149	-	-	-	-	-	129	-	-	129	0,00134	0,00000
20.	Francja	1 890	-	-	-	-	-	129	-	-	129	0,00134	0,00000
21.	Austria	1 560	-	-	-	-	-	124	-	-	124	0,00129	0,00000
22.	Szwajcaria	1 551	-	-	-	-	-	100	-	-	100	0,00104	0,00000
23.	Włochy	1 545	-	-	-	-	-	100	-	-	100	0,00104	0,00000
24.	Białoruś	1 336	-	-	-	-	-	95	-	-	95	0,00099	0,00000
25.	Szwecja	1 145	-	-	-	-	-	81	-	-	81	0,00084	2,00000
26.	Belgia	803	-	-	-	-	-	74	-	-	74	0,00076	0,00000
27.	Tunezja	732	-	-	-	-	-	59	-	-	59	0,00061	0,00000
28.	Peru	593	-	-	-	-	-	47	-	-	47	0,00049	0,00000
29.	Dominikana	517	-	-	-	-	-	31	-	-	31	0,00032	0,00000
30.	Nowa Zelandia	395	-	-	-	-	-	47	-	-	47	0,00049	0,00000
31.	Maroko	367	-	-	-	-	-	29	-	-	29	0,00030	0,00000
32.	Indie	349	-	-	-	-	-	22	-	-	22	0,00023	0,00000
33.	Słowacja	338	-	-	-	-	-	20	-	-	20	0,00021	1,25000
34.	Turcja	202	-	-	-	-	-	13	-	-	13	0,00014	0,00000
35.	Portugalia	182	-	-	-	-	-	7	-	-	7	0,00008	0,00000
36.	Węgry	182	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0,00015	0,00000
37.	Grecja	96	-	-	-	-	-	11	-	-	11	0,00012	0,00000
38.	Bangladesz	90	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00006	0,00000
39.	Finlandia	63	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00004	0,00000
40.	Bułgaria	60	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00005	0,00000

## VI. BUFORY KAPITAŁOWE

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela			Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych				Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody RB	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 RB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne	Ogółem			
41.	Brazylia	56	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00004	0,00000	
42.	Zjednoczone Emiraty Arabskie	55	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00003	0,00000	
43.	Wenezuela	49	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00003	0,00000	
44.	Dania	28	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000	
45.	Łotwa	25	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000	
46.	Albania	24	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
47.	Anguilla	22	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000	
48.	Tajwan	21	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
49.	Nepal	21	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
50.	Moldawia	19	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
51.	Kanada	18	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
52.	Litwa	18	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00002	0,50000	
53.	Gruzja	13	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
54.	Nigeria	13	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
55.	Wietnam	11	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
56.	Kirgistan	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
57.	Słowenia	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
58.	Australia	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
59.	Kazachstan	7	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
60.	Pakistan	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
61.	Azerbejdżan	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
62.	Argentyna	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
63.	Kenia	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
64.	Uzbekistan	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
65.	Liban	5	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
66.	Armenia	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
67.	Filipiny	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
68.	Arabia Saudyjska	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
69.	Korea Południowa	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
70.	Kamerun	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
71.	Norwegia	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	2,00000	
72.	Serbia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
73.	Tajlandia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
74.	Irak	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
75.	Tadżykistan	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
76.	Kongo	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
77.	Zimbabwe	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
78.	Korea Północna	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
79.	Izrael	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
80.	Ghana	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
81.	Egipt	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
82.	Libia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
83.	Mongolia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
84.	Japonia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
85.	Iran	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
<b>Razem</b>		<b>157 093 736</b>	<b>0 0</b>	<b>419 456</b>	<b>0 0</b>	<b>0</b>	<b>0 0</b>	<b>9 649 646</b>	<b>384</b>	<b>0</b>	<b>9 650 030</b>	<b>100</b>		

## VI. Adekwatność kapitałowa

### 1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową

Polityką Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka. Poziom funduszy własnych wymaganych do zapewnienia bezpiecznej działalności banku oraz wymogów kapitałowych szacowanych na nieoczekiwane straty jest wyznaczany zgodnie z przepisami pakietu CRD IV/CRR, uwzględniając rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania opcji narodowych.

Za całość procesów zarządzania kapitałem, szacowania i utrzymywania kapitału, w tym także za procesy związane z oceną adekwatności kapitału w różnych warunkach ekonomicznych (łącznie z oceną wyników testów warunków skrajnych) i ich wpływu na poziom kapitału wewnętrznego, regulacyjnego i współczynnik kapitałowy jest odpowiedzialny Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje ogólny nadzór nad procesami szacowania kapitału wewnętrznego.

Zarząd Banku delegował uprawnienia do bieżącego zarządzania kapitałem do Komitetu Kapitałowego. Komitet Kapitałowy na bieżąco dokonuje oceny adekwatności kapitałowej Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A., również w warunkach skrajnych, monitoruje wielkość posiadanego oraz wymaganego kapitału, a także inicjuje działania mające wpływ na wielkość posiadanych funduszy własnych (np. rekomendując wysokość wypłaty dywidendy). Komitet Kapitałowy jest pierwszym organem w Banku określającym politykę kapitałową, zasady zarządzania kapitałem i zasady wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej. Wszelkie decyzje dotyczące poziomu utrzymywanego kapitału (podniesienia lub uwolnienia kapitału), są ostatecznie podejmowane zgodnie z obowiązującym prawem oraz Statutem Banku przez odpowiednie statutowe organy Banku i spółek zależnych.

Bank jako jednostka dominująca w ramach nadzoru Korporacyjnego sprawuje kontrolę nad adekwatnością kapitałową jednostek wchodzących w skład grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Jednym z istotnych podmiotów zależnych Banku, objętych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych jest Santander Consumer Bank S.A. w którym Bank jest udziałowcem większościowym.

Na dzień 31.12.2018 roku, Santander Consumer Bank S.A. spełniał wymagania regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej tj.m.in w zakresie współczynników kapitałowych, buforów kapitałowych i współczynnika dźwigni.

### Polityka kapitałowa

Polityka zarządzania kapitałem Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zakłada minimalne poziomy współczynników kapitałowych respektując zalecenia nadzorcze, obowiązujące buforów kapitałowe lub domiary w ramach II filaru.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR instytucje zobowiązane są utrzymywać minimalne współczynniki kapitałowe na poziomie:

- 4,5% współczynnika kapitału podstawowego Tier I,
- 6,0% współczynnika kapitału Tier I,
- 8,0% całkowitego współczynnika kapitałowego.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych utrzymywanych zarówno na poziomie Banku jak i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., respektujące zalecenia nadzorcze oraz domiary w ramach filaru II, wynoszą:

- 11,76% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Santander Bank Polska S.A.,
- 11,73% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.,

- 13,89% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Santander Bank Polska S.A.,
- 13,85% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wyżej wymienione minimalne współczynniki kapitałowe uwzględniają zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w ramach dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych oraz bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym, a także bufor zabezpieczający.

## Polityka dywidendowa

W piśmie z dnia 18 stycznia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego określiła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2019 rok.

Zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dywidendę do wysokości 75% zysku rocznego wypracowanego w 2018 roku mogą wypłacić banki spełniające kryteria podstawowe, w tym w szczególności:

- posiadające współczynnik kapitału Tier I nie niższy niż wymagane minimum podwyższone o 1,5 p.p.:  
6% + 75%\*add-on + wymóg połączonego bufora (w wysokości obowiązującej od 2019r.) + 1,5%;
- posiadające łączny współczynnik kapitałowy nie niższy niż wymagane minimum podwyższone o 1,5 p.p.:  
8% + add-on + wymóg połączonego bufora (w wysokości obowiązującej od 2019r.) + 1,5%.

Kryteria do wypłaty dywidendy do 100% wypracowanego zysku za rok 2018, dodatkowo uwzględniają wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny. Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała Bank, że w wyniku dokonanych analiz w ramach testów warunków skrajnych, indywidualny narzut (ST), mierzący wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny, po pomniejszeniu o obowiązujący od stycznia 2019 wskaźnik bufora zabezpieczającego, dla Santander Bank Polska wynosi 0,92 p.p.

Dodatkowo zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wypłaty dywidendy z zysku rocznego nakładają konieczność zastosowania korekty stopy wypłaty dywidendy w przypadku banków istotnie zaangażowanych w walutowe kredyty dla gospodarstw domowych. Zgodnie z zaleceniami banki istotnie zaangażowane w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych powinny skorygować stopę wypłaty dywidendy stosując dodatkowe kryteria:

**Kryterium 1** - bazujące na udziale walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych w całym portfelu należności od sektora niefinansowego:

- banki z udziałem powyżej 10% - korekta stopy dywidendy o 20 p.p.
- banki z udziałem powyżej 20% - korekta stopy dywidendy o 30 p.p.
- banki z udziałem powyżej 30% - korekta stopy dywidendy o 50 p.p.

**Kryterium 2** - bazujące na udziale walutowych kredytów mieszkaniowych udzielonych w latach 2007-2008 w portfelu walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych:

- banki z udziałem powyżej 20% - korekta stopy dywidendy o 30 p.p.
- banki z udziałem powyżej 50% - korekta stopy dywidendy o 50 p.p.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Santander Bank Polska spełnia kryteria do wypłaty dywidendy do 75% zysku rocznego wypracowanego w 2018 roku, zarówno na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym.

Uwzględniając zaangażowanie Banku w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych na dzień 31 grudnia 2018 korekta stopy wypłaty dywidendy z zysku rocznego z tyt. kryterium pierwszego wynosi 0 p.p. i z tyt. kryterium drugiego 50 p.p.

Na dzień publikacji niniejszego raportu Zarząd Banku nie podjął decyzji w zakresie wypłaty dywidendy zarówno z zysku rocznego wypracowanego w 2018 roku, jak również z zysku zatrzymanego wypracowanego w latach 2016-2017.

## 2. Adekwatność kapitału regulacyjnego

Zgodnie z art.92 CRR łączny współczynnik kapitałowy wyznaczany jest na podstawie funduszy własnych oraz przemnożonego przez 12,5 całkowitego wymogu kapitałowego.

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2018 r. wyznaczony został zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z uwzględnieniem rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania opcji narodowych.

Metoda standardowa została zastosowana do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W strukturze wymogów kapitałowych najbardziej istotny jest wymóg z tytułu ryzyka kredytowego.

Wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgowa tego składnika, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów. Wartością ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowej jest odsetek jej wartości nominalnej po zmniejszeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.

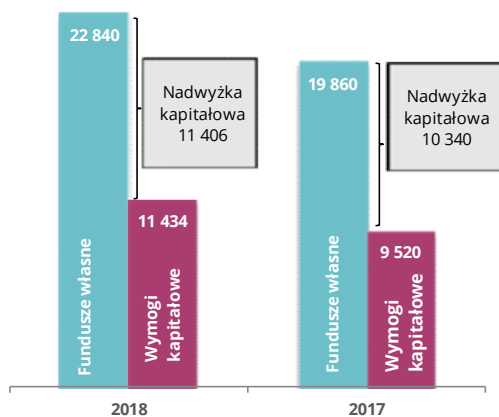
Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2018 r. w wysokości **11 434 229 tys. zł** oraz fundusze własne na poziomie **22 839 754 tys. zł** współczynnik kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. ukształtował się na poziomie **15,98%**.

Na poziom całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2018 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2017 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

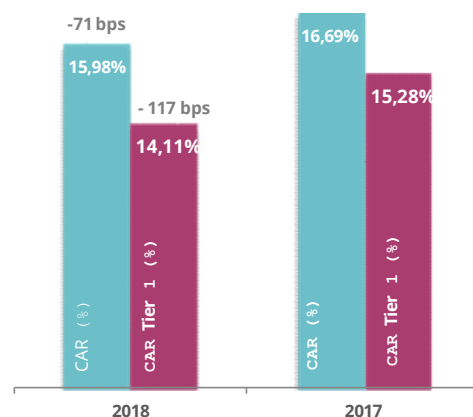
- zaklasyfikowanie do funduszy podstawowych Tier I zysku wypracowanego w 2017 roku;
- wypłacenie dywidendy z części zysku zatrzymanego wypracowanego w roku 2016;
- zaklasyfikowanie do funduszy podstawowych Tier I kwoty 581 844 tys. zł, stanowiącej 50% kwoty zysku netto Banku za okres 01.01.2018-30.06.2018 (zgodnie z decyzją KNF z dnia 28 września 2018 r. pismo DBK-DBK 2.700.29.2018);
- zaklasyfikowanie do kapitału Tier II obligacji podporządkowanych o wartości 1 mld zł, wyemitowanych przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 5 kwietnia 2018 r., z datą zapadalności 5 kwietnia 2028 r. i w całości objęte przez inwestorów (zgodnie z decyzją KNF z dnia 6 czerwca 2018 r. pismo DBK-DBK 2.7100.3.2018);
- wdrożenie MSSF 9
- transakcja nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. oraz DB Securities S.A.
- wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego w wyniku działalności biznesowej.

### ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. W LATACH 2017-2018

NADWYŻKA KAPITAŁOWA W GRUPIE SANTANDER BANK POLSKA (w mln)



WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK



## Wpływ nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. oraz DB Securities S.A. na adekwatność kapitałową

W dniu 9 listopada 2018 r. Santander Bank Polska S.A. nabył zorganizowaną część przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A., obejmującą działalność w zakresie bankowości detalicznej, bankowości prywatnej, MŚP i bankowości biznesowej, a także 100% akcji DB Securities S.A. – domu maklerskiego Grupy Deutsche Bank Polska S.A. Transakcja nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. oraz DB Securities S.A. została przeprowadzona zgodnie z ustaleniami Planu Podziału z dnia 23 lutego 2018 r. wypracowanymi przez obie strony oraz zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 2 marca 2018 r.

W związku z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 maja 2018 r. o zmianie Statutu Banku oraz na podstawie zgody Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 7 sierpnia 2018 roku kapitał zakładowy Santander Bank Polska S.A. został podniesiony z kwoty 993 335 tys. zł do kwoty 1 020 883 tys. zł, czyli o kwotę 27 548 tys. zł., wynikającą z emisji 2 754 824 akcji zwykłych serii N o wartości nominalnej 10 zł każda.

Zmiana kapitału zakładowego i Statutu Banku została potwierdzona przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 9 listopada 2018 r.

Zgodnie z Planem Podziału akcje serii N zostały objęte przez jedyne akcjonariusza Deutsche Bank Polska S.A. tj. Deutsche Bank AG, w zamian za przeniesienie na Bank wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. oraz DB Securities S.A.

W obszarze adekwatności kapitałowej transakcja nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. oraz DB Securities S.A. miała wpływ na wzrost aktywów ważonych ryzykiem (RWA) w kwocie 14 655 918 tys. zł.

Kierując się wytycznymi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 („Rozporządzenie”) z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w tym art. 317 ust 4 odnoszącym się do sytuacji, w której na skutek połączenia „nabycia lub zbycia podmiotów lub działalności, wykorzystanie średniej z ostatnich trzech lat do obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego prowadziłoby do błędnego oszacowania wymogu, Bank poinformował Komisję Nadzoru Finansowego o wpływie i sposobie kalkulacji wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018 r. uwzględniającego wymóg kapitałowy z tytułu przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. i DB Securities S.A.

Na dzień 31.12.2018 r. suma aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka operacyjnego uwzględnia kwotę 1 mld zł. wynikającą z umowy transakcyjnej przejęcia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A i DB Securities S.A. przez Santander Bank Polska S.A.

Zgodnie z zapisami umowy transakcyjnej i planem podziału, poziom aktywów ważonych ryzykiem dla wydzielonej części był czynnikiem kształtującym cenę nabycia Deutsche Bank Polska S.A i DB Securities S.A.

Włączenie wydzielonej części Deutsche Bank Polska oraz DB Securities S.A. skutkuje zmianą współczynników kapitałowych tj. łącznego współczynnika kapitałowego o (-96 bps) oraz współczynnika kapitału Tier I o (-74 bps) – oszacowanie obejmuje fundusze własne uwzględniające podwyższenie kapitału z tytułu powyższej transakcji oraz aktywa ważne ryzykiem na dzień 31 grudnia 2018r.

### 3. Adekwatność kapitału wewnętrznego

Niezależnie od regulacyjnych metod pomiaru wymogów kapitałowych, Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. przeprowadza niezależną ocenę bieżącej oraz przyszłej adekwatności kapitałowej w ramach procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej – procesu ICAAP. Celem tego procesu jest zapewnienie, że utrzymywany poziom funduszy własnych oraz ich charakter gwarantują wypłacalność oraz stabilność działalności Banku i Grupy.

Ocena adekwatności kapitałowej jest jednym z kluczowych elementów strategii Grupy, procesu ustalania akceptowalnego poziomu ryzyka jak i procesu planowania.



Grupa wykorzystuje statystyczne modele szacowania strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka mierzalnego np. ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego oraz dokonuje oceny jakościowej dla pozostałych istotnych rodzajów ryzyka nieobjętych modelem np. ryzyka reputacji i braku zgodności.

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są parametry ryzyka przedstawiające prawdopodobieństwo zaniechania wykonania zobowiązań (PD – probability of default ) przez klientów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. oraz wielkość potencjalnych strat (LGD – loss given default ) wynikających z braku realizacji zobowiązań.

Grupa dokonuje wewnętrznej oceny potrzeb kapitałowych również w warunkach skrajnych, uwzględniających różne scenariusze.

Modele szacowania kapitału wewnętrznego podlegają corocznej ocenie i weryfikacji, których celem jest dostosowanie do skali i profilu działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., uwzględnienie nowych kategorii ryzyka oraz oceny kierownictwa.

Przegląd i ocena dokonywana jest w ramach funkcjonujących w Grupie komitetów zarządzania ryzykiem w tym m. in. Komitetu Kapitałowego oraz Panelu Modeli i Metodologii funkcjonującego w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem.

## VII. Sekurytyzacja

W sierpniu 2016 roku Santander Consumer Bank (SCB) dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. (SPV3) z siedzibą w Polsce.

Spółka SPV3 wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 1 225 000 tys. zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV3. W wyniku sekurytyzacji Bank SCB uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. W celu wsparcia finansowania transakcji SCB udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji.

Bank SCB nie prowadzi działalności handlowej, tym samym zarówno pozycje sekurytyzacyjne jak i sekurytyzowany portfel są zaliczane do portfela bankowego. Ponadto Bank nie stosuje zabezpieczenia i ochrony nierzeczywistej w celu ograniczania ryzyka związanego z utrzymanymi ekspozycjami sekurytyzacyjnymi.

W ramach przeprowadzonej w 2016 r. transakcji sekurytyzacji z istotnym transferem ryzyka (dalej również „transakcja SRT”), SCB pozyskał środki pieniężne z wykorzystaniem aktywów w postaci udzielonych przez Bank kredytów, poprawiając tym samym swoją płynność finansową.

### STRUKTURA TRANSAKЦИИ SRT

	<b>Kwota (tys. zł)</b>	<b>Status</b>
A (nadrzędne)	1 000 000	Nabyte przez inwestora zewnętrznego
B1 (mezzanine)	140 625	Nabyte przez inwestora zewnętrznego
B2 (mezzanine)	84 375	Nabyte przez inwestora zewnętrznego
Pożyczka podporządkowana	37 250	Zatrzymana*
<b>Całość</b>	<b>1 262 250</b>	

\* pomniejszenie funduszy własnych Banku zgodnie z art. 36 ust. 1 pkt k CRR

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne transakcji SRT nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów z bilansu Banku. W związku z powyższym Bank SCB rozpoznaje sekurytyzowane aktywa w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom. Jednocześnie Bank SCB rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji Zobowiązania wobec klientów. Portfel sekurytyzowany jest wyceniany wg metody zamortyzowanego kosztu, natomiast posiadane pozycje sekurytyzacyjne wg wartości godziwej przez wynik finansowy, zgodnie z MSSF 9. W związku z faktem, że portfel sekurytyzowany nie podlega wyłączeniu z bilansu Banku SCB, podlega on standardowym procedurom monitorowania i zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym, zgodnie z obowiązującymi w Banku SCB politykami i procedurami.

### PORTFEL SEKURTYZOWANY W RAMACH TRANSAKЦИИ SRT

<b>wg stanu na dzień uruchomienia transakcji</b>	<b>Wartość portfela (tys. zł)</b>
portfel sekurytyzowany (kredyty gotówkowe)	1 250 000

W ramach przeprowadzonej transakcji SRT Bank SCB dokonał pomniejszenia kapitału podstawowego Tier 1 o utrzymane w ramach transakcji SRT pozycje sekurytyzacyjne zgodnie z art. 36 ust. 1. pkt k) Rozporządzenia CRR, spełniając tym samym warunki uznania znaczącego transferu ryzyka zgodnie z art. 243 ust. 1 pkt b) Rozporządzenia CRR. Ponadto, na podstawie art. 243 oraz 245 Rozporządzenia CRR Bank SCB wyłączył sekurytyzowane ekspozycje z obliczeń kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Bank spełnia wymóg utrzymania istotnego udziału gospodarczego netto zgodnie z zasadami opisanymi w Rozdziale 5 Części Trzeciej Rozporządzenia CRR.

Podstawowe cele Banku SCB związane z działalnością sekurytyzacyjną obejmują:

- pozyskanie płynności - sekurytyzacja umożliwia zamianę nie płynnych aktywów na aktywa płynne i pozyskanie finansowania poprzez sprzedaż lub zastaw tych płynnych aktywów;

- dywersyfikację linii finansowania - płynność pozyskana z tytułu sekuryzacji umożliwia dywersyfikację ze względu na długość finansowania i produkt;
- optymalizację wykorzystania kapitałów Banku - poprzez transakcje sekuryzacyjne Bank SCB może redukować aktywa ważone ryzykiem i optymalizować ekspozycję na ryzyko kredytowe.

Rola Banku SCB w transakcjach sekuryzacyjnych ogranicza się do roli inicjatora transakcji. Dodatkowo Bank pełni rolę serwisową sekuryzowanego portfela.

Ryzyka związane z transakcjami sekuryzacyjnymi obejmują:

- ryzyko kredytowe - ryzyko pogorszenia jakości kredytowej sekuryzowanych aktywów;
- ryzyko przedpłat kredytów - ryzyko wcześniejszej spłaty całości lub części sekuryzowanych aktywów;
- ryzyko bazowe - ryzyko niedopasowania tenoru lub indeksu stopy procentowej sekuryzowanych aktywów i sekuryzacyjnych pozycji;
- ryzyko płynności - ryzyko płynności Banku SCB zmniejsza się w wyniku sekuryzacji w wyniku zamiany nie płynnych aktywów na aktywa płynne i dopasowania struktury finansowania do aktywów.

We wrześniu 2015 roku Santander Consumer Bank S.A. (SCB) dokonał transakcji sekuryzacji portfela kredytów ratalnych. Zawarta transakcja jest sekuryzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekuryzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 15-1 Sp. z.o.o (SPV2) z siedzibą w Polsce.

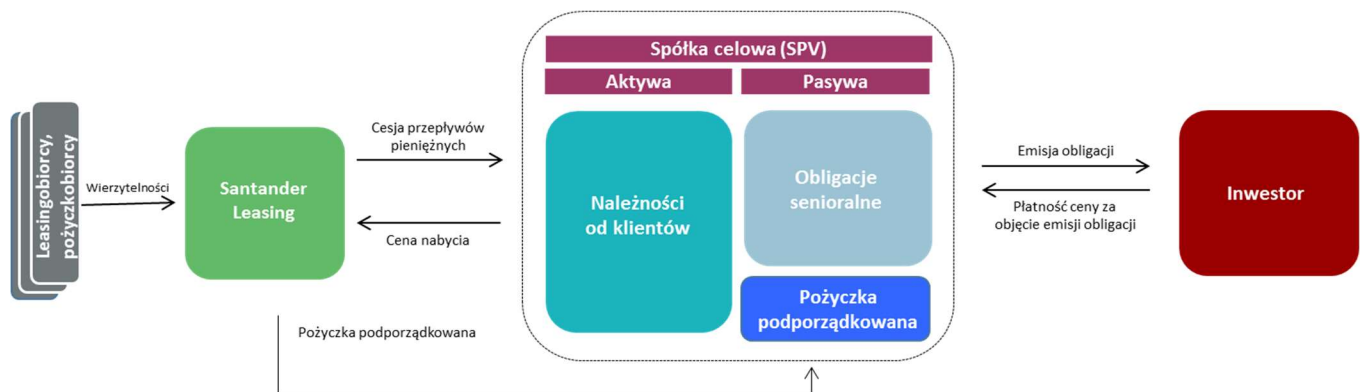
Spółka ta wyemitowała na bazie sekuryzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 1 051 mln zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV2. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża.

W wyniku sekuryzacji SCB uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekuryzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 19.08.2025 r., natomiast SCB szacuje, że nastąpi to w okresie do 2 lat od daty zawarcia transakcji.

W marcu 2017 roku SCB podpisał aneks do transakcji sekuryzacyjnej z 2015 roku, wydłużający okres odnawiania poziomu należności sekuryzowanych (rewolwing). Skutkuje to wydłużeniem efektywnego terminu transakcji o 2 lata.

W grudniu 2018 roku Santander Leasing S.A. (Spółka) zawarł umowę transakcji sekuryzacji w odniesieniu do wierzytelności wynikających z umów leasingu oraz z umów pożyczek. Zawarta transakcja jest sekuryzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekuryzowanych wierzytelności poprzez ich odpłatny przelew na rzecz spółki celowej Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC z siedzibą w Irlandii (SPV). SPV wyemitowała na bazie sekuryzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 230 milionów EUR. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa bazowa EURIBOR 1M oraz marża. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to grudzień 2032 r.

Celem sekuryzacji jest wdrożenie szczególnego instrumentu pozwalającego na uzyskanie przez Spółkę środków finansowych przed wymagalnością wierzytelności, w drodze finansowania zapewnionego przez SPV w oparciu o zabezpieczenie w postaci wierzytelności. Sekuryzacja, stanowiąc alternatywną metodę finansowania, wpłynie na poprawę płynności finansowej Santander Leasing S.A.



**Ryzyko kredytowe**

W normalnych warunkach, materializacja ryzyka kredytowego wynikającego z bazowej puli aktywów, skutkowałaby brakiem spodziewanego przepływu z bazowej puli aktywów, który w konsekwencji skutkowałby niewykonaniem części zobowiązania względem Inwestora (na skutek braku wystarczających środków). W transakcji zawarte zostały mechanizmy, które skutecznie pozostawiają to ryzyko w całości na Spółce. Z jednej strony przez cały okres trwania programu Spółka ma możliwość odkupienia każdej wierzytelności z sekurytyzowanego portfela, wobec której zostanie stwierdzona utrata wartości i sprzedaży w to miejsce zdrowej ekspozycji spełniającej warunki brzegowe określone dla transakcji. Spółka zamierza z tej możliwości korzystać (jest to dla Spółki opłacalne ze względu na możliwości odzyskiwania wierzytelności). Taka konstrukcja powoduje, że Spółka będzie efektywnie absorbować wszystkie pojawiające się w portfelu wierzytelności ze stwierdzoną utratą wartości. Dodatkowo Spółka udziela SPV finansowania w postaci pożyczki podporządkowanej stanowiącej ok. 20% wartości programu, co powoduje, że w przypadku gdy pomimo istnienia mechanizmu odkupu wierzytelności ze stwierdzoną utratą wartości, środki pozostałe w SPV będą niewystarczające do realizacji wszystkich wymagalnych płatności, w ostatniej kolejności zaspokojone zostaną przepływy wynikające z pożyczki podporządkowanej. Powyższy wywód potwierdza, że ryzyko kredytowe z bazowej puli aktywów zostało w całości pozostawione po stronie skonsolidowanej Spółki (wraz z SPV).

## VIII. 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 31.12.2018r. Prezentowany wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier 1 według definicji przejściowej. Grupa Santander Bank Polska 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 31 GRUDNIA 2018 R. W TYS. ZŁ

		Dzień odniesienia	31.12.2018
		Nazwa podmiotu	Santander Bank Polska S.A.
		Poziom stosowania	subskonsolidowany
		<b>Kwota mająca zastosowanie</b>	
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych		205 852 860
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej		-
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych		1 498 323
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)		285 114
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)		7 519 573
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)		-
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)		-
7	Inne korekty		(2 897 460)
8	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>		<b>212 258 409</b>

## VIII. DŹWIGNIA FINANSOWA

WSPÓLNE UJAWNIE NIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
STAN NA DZIE Ń 31 GRUDNIA 2018 R. W TYS. ZŁ

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	204 105 965
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(2 426 250)
<b>3</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>201 679 715</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 001 355
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 498 323
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	-
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	-
<b>11</b>	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)</b>	<b>2 499 677</b>
<b>Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	274 330
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	-
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	285 114
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	-
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
<b>16</b>	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)</b>	<b>559 444</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	34 081 392
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(26 561 819)
<b>19</b>	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>	<b>7 519 573</b>
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	-
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	-
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
<b>20</b>	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>20 166 059</b>
<b>21</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>212 258 409</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
<b>22</b>	<b>Wskaźnik dźwigni</b>	<b>9,50%</b>
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>		
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	-

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 31 grudnia 2018 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 9,50% i był ponad trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%. Czynniki wpływającymi na poziom wskaźnika dźwigni finansowej było zaliczenie do funduszy własnych zysku w kwocie 581 844 tys. zł przy jednoczesnym wzroście sumy aktywów bilansowych, na który największy wpływ miał przyłączenie Deutsche Bank Polska S.A. oraz DB Securities S.A.

## IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

Dany składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Numeracja kolumn w poniższych tabelach zgodna z wytycznymi EBA/GL/2014/03.

TABELA A - AKTYWA GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
STAN NA DZIEŃ 31.12.2018 R. W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
<b>10 Aktywa instytucji zgłaszającej</b>	<b>15 861 659</b>	<b>11 154 635</b>	<b>189 991 202</b>	<b>38 068 213</b>
20 Kredyty na żądanie	32 599		7 443 836	
30 Instrumenty udziałowe	0	0	838 439	838 439
40 Dłużne papiery wartościowe	11 154 635	11 154 635	37 229 774	37 229 774
50 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
60 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
70 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	10 832 708	10 832 708	28 284 694	28 284 694
80 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	321 927	321 927	1 609 897	1 609 897
90 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	1 335 934	1 335 934
100 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	4 673 547		133 524 469	
110 w tym: kredyty hipoteczne	0		67 870 955	
120 Inne aktywa	878		10 954 684	

TABELA B - ZABEZPIECZENIA OTRZYMANE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
STAN NA DZIEŃ 31.12.2018 R. W TYS. ZŁ

	Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Nieobciążone	
		10	40
<b>130 Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą</b>	<b>0</b>	<b>238 531</b>	
140 Kredyty na żądanie	0	52 765	
150 Instrumenty udziałowe	0	0	
160 Dłużne papiery wartościowe	0	185 766	
170 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	
180 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	185 459	
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	307	
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0	
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	0	0	
<b>240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>250 AKTYWA RAZEM, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>15 861 659</b>	<b>0</b>	

TABELA C - AKTYWA OBCIĄŻONE/ZABEZPIECZENIA OTRZYMANE I POWIĄZANE ZOBOWIĄZANIA  
STAN NA DZIEŃ 31.12.2018 R. W TYS. ZŁ

		Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne zobowiązania, papier wartościowy inne niż obciążone warunkowe i udzielone obligacje pożyczki papierów wartościowych i papiery typu ABS	
		10	30
<b>10</b>	<b>Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych</b>	<b>16 122 584</b>	<b>15 860 781</b>
20	Instrumenty pochodne	1 022 631	1 294 664
30	w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	1 022 631	1 294 664
40	Depozyty	11 831 870	11 432 753
50	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	9 337 701	9 617 858
60	w tym: banki centralne	0	0
70	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 494 169	1 814 895
80	w tym: banki centralne	0	0
90	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	3 268 083	3 133 365
100	w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone	0	0
110	w tym: wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	3 268 083	3 133 365
<b>120</b>	<b>Inne źródła obciążenia</b>	<b>878</b>	<b>878</b>
130	Kwota nominalna otrzymanych zobowiązań do udzielenia pożyczki	0	0
140	Kwota nominalna otrzymanych gwarancji finansowych	0	0
150	Wartość godziwa papierów wartościowych pożyczonych pod zabezpieczenie niegotówkowe	0	0
160	Inne	878	878
<b>170</b>	<b>ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM</b>	<b>16 123 462</b>	<b>15 861 659</b>

Zawarte w niniejszym ujawnieniu informacje dotyczące aktywów obciążonych oraz wolnych od obciążeń zostały przygotowane na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 2017/2295 z dnia 4 września 2017r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych.

Zakres konsolidacji regulacyjnej stosowanej do celów ujawniania informacji dotyczących obciążenia aktywów jest tożsamy z zakresem zastosowania w odniesieniu do stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z definicją w części drugiej rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

Dane liczbowe w Tabelach A, B i C zostały zaprezentowane w wartości bilansowej netto (z uwzględnieniem odpisów zgodnie z MSSF9).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2018r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska posiadała aktywa obciążone z tytułu:

- transakcji sprzedaży papierów wartościowych z jednoczesnym zobowiązaniem się do ich odkupu w ustalonej dacie w przyszłości (repo),
- podpisanych przez Santander Bank Polska i spółki zależne umów finansowania z międzynarodowymi instytucjami finansowymi,
- projektów sekurytyzacji realizowanych przez spółki Grupy (Santander Leasing i Santander Consumer Bank)
- zabezpieczeń wynikających z działalności Banku na rynku instrumentów pochodnych.

Za poziom obciążenia skonsolidowanej Grupy w największym stopniu odpowiada Santander Bank Polska a poziom obciążenia wewnątrz Grupy nie jest znaczący.

Ewolucja w czasie obciążeń związanych z podpisanymi umowami finansowania z międzynarodowymi instytucjami finansowymi jest pochodną:

- wartości przedmiotu zabezpieczenia (zwiększenia wynikające z podpisania nowych umów finansowania lub kolejnych transz w ramach zawartych już umów, zmniejszenia w wyniku spłat zobowiązań z tytułu umów finansowania),
- parametrów instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie.

W ramach zabezpieczenia umów finansowania z międzynarodowymi instytucjami finansowymi Bank zawarł umowy zastawów finansowych opartych na obligacjach skarbowych. Wskaźnik pokrycia zastawem uzależniony jest od poziomu



ratingu Banku i zmienia się wraz z jego wzrostem/spadkiem. W razie, gdy definiowana umową wartość zabezpieczenia spadnie poniżej wymaganego minimum Bank zobowiązany jest do ustalenia dodatkowego zabezpieczenia. W ujęciu łącznym, udzielone zabezpieczenia nie przekraczają wartości wszystkich ekspozycji z tytułu tych umów jednak istnieją ekspozycje, które zgodnie z umową wymagają zabezpieczenia przekraczającego 100% ich wartości.

Ewolucja w czasie obciążeń związanych z zabezpieczeniami udzielonymi z tytułu działalności Grupy Santander Bank Polska S.A. na rynku instrumentów pochodnych jest wypadkową zmian wyceny rynkowej transakcji zawartych z poszczególnymi kontrahentami na w/w rynku.

Większość obciążeń dotyczy aktywów denominowanych w walucie polskiej. Część zabezpieczeń w walutach obcych dotyczy głównie depozytów początkowych (ang. Initial Margin), gdzie w strukturze walutowej dominuje EUR.

Do pozycji w kategorii aktywów nieobciążonych, które Grupa uznaje, że nie mogą zostać obciążone w ramach normalnej działalności gospodarczej należą wybrane portfele kredytowe.

W ramach sekurytyzacji zrealizowanej w Grupie przez Santander Leasing część wyemitowanych papierów wartościowych zabezpieczających sekurytyzowany portfel leasingów została zatrzymana przez Santander Leasing S.A.

Poniżej zaprezentowane zostały rodzaje i wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń w wierszu 120 w Tabeli A:

Gotówka w kasie	2 452 636
Instrumenty pochodne	1 080 642
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	73 221
Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i jednostkach stowarzyszonych	891 952
Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	986 384
Wartości niematerialne i prawne	2 531 466
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 760 121
Inne aktywa	1 166 118
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	12 145
	<b>10 954 684</b>

Wartość bilansowa aktywów obciążonych w wierszu 120 w Tabeli A odpowiada przyjętym przez Santander Consumer Bank kaucjom za najem lokali.

Wszystkie kwoty i rodzaje aktywów obciążonych i pozycji pozabilansowych wykazane w wierszu 10 w Tabeli C są związane z zobowiązaniami.

## X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zasady polityki w zakresie wynagrodzeń zdefiniowane zostały w **Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.**

Wymieniony wyżej dokument zawiera wymagane z mocy prawa postanowienia i zapisy, w tym dotyczące zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzenia, kryteria wypłaty zmiennych wynagrodzeń, oraz wszystkich składników wynagrodzenia ogółem (stałe, zmienne, długoterminowe programy motywacyjne, itp.).

W Grupie Santander Bank Polska S.A. stosowane są ogólne regulacje dla wszystkich pracowników, w tym tych, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka tzw. Material Risk Takers (MRT).

W odniesieniu do osób, mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zastosowanie mają również zapisy funkcjonującej w Grupie Kapitałowej, **Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.**, a także analogiczne regulacje funkcjonujące w spółkach zależnych w przypadku gdy osoba jest również pracownikiem spółki. Polityka podlega przeglądom, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej – w przypadku istotnych zmian organizacyjnych lub prawnych.

### Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A. uchwalana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. Uchwały Rady Nadzorczej dotyczą wynagrodzeń Członków Zarządu – zarówno wynagrodzeń stałych, jak i zmiennych. W przypadku pozostałych pracowników Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej opiniuje założenia do schematów premiowych, które następnie są zatwierdzane przez Członka Zarządu nadzorującego Pion Partnerstwa Biznesowego. Wszelkie regulacje związane z przyznawaniem zmiennych składników wynagrodzeń dotyczące wszystkich pracowników Banku wydawane są w drodze zarządzenia Członka Zarządu nadzorującego Pion Partnerstwa Biznesowego, zgodnie i oparciu o postanowienia Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska S.A.

Przy Radzie Nadzorczej funkcjonuje Komitet Wynagrodzeń oraz w Komitecie Nominacji Rady Nadzorczej.

Do istotnych zadań Komitetu należy opiniowanie i monitorowanie przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu w kształtowaniu i realizacji tej polityki.

Komitet w szczególności :

- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące zasad wynagradzania członków Zarządu, obejmujących wszystkie formy wynagrodzenia. Propozycjom dotyczącym systemu wynagradzania za wyniki powinny towarzyszyć zalecenia odnośnie do celów i kryteriów oceny pod kątem prawidłowego dostosowania wynagrodzeń do długofalowych interesów akcjonariuszy i celów określonych w Banku;
- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące wynagrodzenia poszczególnych członków Zarządu Banku, z zapewnieniem ich zgodności z zasadami wynagradzania przyjętymi przez Bank oraz oceną wyników pracy danych członków Zarządu;
- Przedstawia Radzie Nadzorczej ogólne zalecenia dotyczące poziomu i struktury wynagradzania kadry kierowniczej wysokiego szczebla oraz monitoruje poziom i strukturę tych wynagrodzeń na podstawie odpowiednich informacji przekazywanych przez Zarząd;
- Opiniuje politykę wynagrodzeń, o której mowa w przepisach prawa bankowego oraz dokonuje regularnych przeglądów tej polityki i jej wykonania, a także przedstawia Radzie Nadzorczej raz w roku raport z oceny funkcjonowania tej polityki;
- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia członków Zarządu Banku przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.

Główne zadanie Komitetu Nominacji stanowi wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej odnośnie do powoływania i odwoływania przez właściwy organ Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje. Komitet w szczególności:

- określa i rekomenduje kandydatów do Zarządu, z uwzględnieniem niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości, koniecznych do zarządzania Bankiem, oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu;

- określa i rekomenduje kandydatów na członków Rady Nadzorczej przedstawianych Walnemu Zgromadzeniu, ocenia równowagę pod względem wiedzy, umiejętności, różnorodności i doświadczenia Rady Nadzorczej jako całości. koniecznych do realizacji wynikających z przepisów prawa obowiązków;
- określa zakres obowiązków dla kandydata do Zarządu oraz Rady Nadzorczej, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji;
- określa wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku oraz opracowuje politykę różnorodności w składzie Zarządu zmierzającą do osiągnięcia tej wartości docelowej uwzględniającą szeroki zestaw cech i kompetencji wymaganych w przypadku osób pełniących funkcję członków Zarządu;
- okresowo, co najmniej raz w roku, ocenia strukturę, wielkość, skład i skuteczność działania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz przedstawia rekomendacje Radzie Nadzorczej w odniesieniu do wszelkich zmian;
- okresowo, co najmniej raz w roku, ocenia – zgodnie z kryteriami oceny ustalonymi przez Radę Nadzorczą na podstawie rekomendacji Komitetu – wiedzę, kompetencje i doświadczenie poszczególnych członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiednio Zarządu i Rady Nadzorczej jako całości oraz przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie na ten temat oraz informuje Zarząd o wynikach tej oceny;
- dokonuje okresowego przeglądu polityki Zarządu w odniesieniu do doboru i powoływania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku i przedstawia Zarządowi zalecenia w tym zakresie;
- rozpatruje inne sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą.

Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej odbył w 2018 r. 5 posiedzeń i działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu – Danuta Dąbrowska
- Członkowie Komitetu: Gerry Byrne, Witold Jurcewicz, Jose Luis de Mora, Marynika Woroszyńska-Sapieha.

Komitet Nominacji Rady Nadzorczej działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu – Gerry Byrne;
- Członkowie Komitetu: Danuta Dąbrowska, Witold Jurcewicz, Jose Luis de Mora, Jerzy Surma, Marynika Woroszyńska – Sapieha

W składzie Komitetu 4 osoby: Danuta Dąbrowska, Witold Jurcewicz, Jerzy Surma oraz Marynika Woroszyńska – Sapieha, posiadają status członków niezależnych.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska stosowane są kryteria identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w rozumieniu Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r., uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji.

Celem polityki wynagradzania Grupy jest zapewnienie długoterminowego zrównoważonego rozwoju Grupy, zabezpieczającego interesariuszy, w szczególności klientów, właścicieli i pracowników, między innymi poprzez adekwatne wynagradzanie pracowników, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania jak najlepszych wyników oraz realizacji celów strategicznych.

W ramach realizowanej Polityki Wynagrodzeń struktura wynagrodzenia całkowitego odpowiada praktykom rynkowym, natomiast poziomy wynagrodzeń odpowiadają poziomom oferowanym w sektorze bankowym.

## Powiązania między wynagrodzeniem a wynikiem

Wszyscy pracownicy objęci są schematami premiovymi, na podstawie których przyznawane jest wynagrodzenie zmienne. W każdym ze schematów uruchomienie premii, a także jej wysokość, uzależnione są od osiągnięcia określonych celów biznesowych i jakościowych.

Pracownicy Banku realizują określone cele indywidualne dostosowane do specyfiki działania poszczególnych części Banku, z zastrzeżeniem że cele pracowników jednostek kontrolnych wynikają z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Natomiast w przypadku jednostek sprzedażowych przy ustalaniu oceny wyników pracy, poza celami biznesowymi, uwzględnione są również cele dotyczące najlepiej pojętego interesu klienta.

## Cechy charakterystyczne systemu wynagrodzeń oraz kryteria dotyczące osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia

System wynagrodzeń służy zapewnieniu stabilnego rozwoju i wzrostu Banku, ma na celu pozyskanie i utrzymanie najlepszych pracowników, oraz zabezpieczenie interesów akcjonariuszy. Na system wynagrodzeń w Banku składają się dwa podstawowe elementy: wynagrodzenie stałe i wynagrodzenie zmienne obok którego występują również benefity pozapłacowe.

Podstawą kształtowania polityki wynagrodzeń jest wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, realizowane jest w oparciu o metodologię wartościowania stanowisk pracy. Wynagrodzenie stałe uzależnione jest m.in. od kategorii zaszergowania, w której znajduje się stanowisko zajmowane przez pracownika. Dla każdej z kategorii określone są przedziały płacowe, których wartości ustalane są w oparciu o wyniki raportu płacowego przygotowywanego corocznie przez wiodące firmy doradcze.

Wynagrodzenie zmienne zależy od schematu premiowego, pod który dany pracownik podlega. O uruchomieniu wypłat z danego schematu decyduje osiągnięcie określonych celów biznesowych (dynamika lub wartość zysku brutto lub zysku netto), jak również odpowiedni poziom wskaźników jakościowych. Zidentyfikowane jednostki biznesowe jako jeden z celów mają także wyznaczone osiągnięcie określonego poziomu wskaźnika RoRWA (zwrot z aktywów ważony ryzykiem).

Przyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia odbywa się w oparciu o zapisy regulaminów do schematów premiowych, którymi objęci są wskazani pracownicy.

Osoby kierujące obszarem audytu wewnętrznego, obszarem do spraw zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz za sprawy kadrowe, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności.

W przypadku stanowisk mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami, stosowana jest polityka wypłaty części (nie mniej niż 50%) wynagrodzenia zmiennego w formie akcji lub związanymi z nimi instrumentami finansowymi. W przypadku Banku są to akcje fantomowe. Dodatkowo 40% wynagrodzenia zmiennego odraczane jest na okres 3 lat, przy czym wypłata każdej z odroczonej części uzależniona jest od nie wystąpienia negatywnych przesłanek uniemożliwiających jej realizację bądź redukujących jej wysokość. Ocena wyników odbywa się za okresy trzyletnie, w celu wyeliminowania nastawienia na krótkoterminowe zyski tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną działalnością co gwarantuje zrównoważone wyniki zarówno w krótkim jak długim okresie czasu.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. obowiązują formalnie wdrożone zasady dotyczące procesu identyfikacji, oceny oraz przeglądu ex-post wyników wymagających zastosowania korekty wynagrodzenia zmiennego w związku z wynikami osiąganymi przez pracowników zaliczanych do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz pozostałych pracowników objętych tymi regulacjami.

Czynniki, analizowane przy podejmowaniu decyzji o zastosowaniu zasad dotyczących korekty wynagrodzenia zmiennego (tzw klauzule malus) obejmują:

- Znaczące nieprawidłowości w zakresie zarządzania ryzykiem po stronie spółki, jednostki biznesowej, jednostki kontrolnej lub jednostki wsparcia.
- Istotną korektę w raportach finansowych Grupy w oparciu o opinię zewnętrznego audytora, z wyłączeniem korekt wynikających ze zmian w standardach rachunkowości.
- Naruszenie przez pracownika regulacji wewnętrznych lub Kodeksu postępowania, w szczególności mających wpływ na profil ryzyka.
- Znaczącą zmianę w kapitale finansowym lub profilu ryzyka Grupy Banku.
- Znaczący wzrost wymogów w zakresie kapitału ekonomicznego lub regulacyjnego, który nie został przewidziany na etapie akceptacji zaangażowania.
- Sankcje ze strony organów nadzorczych lub oskarżenie o popełnienie przestępstwa przez daną spółkę lub pracowników ponoszących odpowiedzialność za takie działanie.

- Wykazywanie zachowań niezgodnych z etyką biznesową przez danego pracownika, grupę osób, w szczególności w przypadku sprzedaży nieodpowiednich produktów.
- Negatywne wyniki finansowe Grupy.

Formą wynagrodzenia zmiennego są także uruchamiane w Grupie długoterminowe programy motywacyjne (3-letnie) skierowane do kluczowych pracowników. Nagroda w programie przyznawana jest w formie akcji Santander Bank Polska (nowa emisja), o ile spełnione zostały określone w regulaminie Programu przesłanki biznesowe.

## Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych uzależniony jest od schematu premiowego, którym objęty jest pracownik oraz stopnia realizacji celów biznesowych i jakościowych a co za tym idzie od wysokości przyznanej premii, a także od tego czy dany pracownik został objęty długoterminowym programem motywacyjnym. W przypadku niezrealizowania celów biznesowych na minimalnym wymaganym poziomie wypłata składnika zmiennego może nie nastąpić.

Całkowita suma wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok kalendarzowy członkom Zarządu i osobom zidentyfikowanym nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego przyznanego za dany rok kalendarzowy. W nadzwyczajnych przypadkach limit ten może zostać podwyższony do maksymalnego poziomu 200% wynagrodzenia stałego. Decyzja w sprawie określenia maksymalnego stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych wynagrodzenia w Grupie Santander Bank Polska, została podjęta przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 20 kwietnia 2016 r. W głosowaniu nad Uchwałą oddano ważne głosy stanowiące 83,94% kapitału zakładowego Banku. Za Uchwałą zagłosowało 98,6% głosów.

## Główne parametry funkcjonujących zmiennych składników wynagrodzeń

Konstruując system wynagrodzeń, Bank miał na celu umożliwienie skutecznego pozyskiwania z rynku, a także utrzymywania pracowników, posiadających niezbędne kwalifikacje do skutecznego i efektywnego realizowania wszystkich strategicznych celów.

Konsekwencją powyższego jest wdrożenie zróżnicowanych schematów premiowych skierowanych do różnych grup pracowniczych, w szczególności w rozróżnieniu na pracowników sprzedaży oraz wsparcia. Poszczególne schematy różnią się pomiędzy sobą kryteriami, których realizacja decyduje o uruchomieniu premii, a także jej docelowej wysokości. Każdy schemat posiada swoje indywidualne kryteria rozliczalności, pod uwagę brane są m.in. takie jak: satysfakcja klientów, wskaźnik kosztu kredytu, NPL, RWA, czy też zysk netto.

Schematy różnią się także w zakresie docelowych poziomów premii, jakie pracownik nimi objęty może otrzymać, a także częstotliwością ich wypłat.

## Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem

Na dzień 31.12.2018 r. w skład Zarządu Banku wchodzi 9 członków. Członkowie powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną kadencję, która trwa 3 lata. Poniżej Bank prezentuje liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez Członków Zarządu.

Liczba Członków Zarządu, którzy pełnią po jednej funkcji dyrektorskiej w Grupie: 5

Liczba Członków Zarządu, którzy pełnią funkcje dyrektora niewykonawczego w innych podmiotach: 2

Rada Nadzorcza Banku składa się z 10 członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na okres kadencji, trwającej 3 lata. Kompetencje, uprawnienia i obowiązki Rady Nadzorczej Banku są wyszczególnione w Kodeksie spółek handlowych oraz Statucie Banku.

W celu zapewnienia właściwego poziomu zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności bankowej oraz właściwego doboru Członków Zarządu oraz Osób pełniących najważniejsze funkcje, Bank posiada **Politykę Doboru i Oceny Odpowiedności Członków Zarządu oraz Osób Pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.(dalej: Polityka odpowiedzialności).**

Bank dąży do tego, aby Członkowie Zarządu, Osoby pełniące najważniejsze funkcje oraz kandydaci na te funkcje odznaczyli się wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym do zadań na danym stanowisku, wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem zawodowym, niezależnością osądu, oraz nieposzlakowaną opinią, zarówno w środowisku zawodowym jak i prywatnym.

Na ocenę odpowiedzialności składa się ocena kompetencji, doświadczenia i reputacji oraz całokształtu aktywności zawodowej. Ocena wiedzy, kompetencji i doświadczenia osób podlegających Polityce Odpowiedności dokonywana jest na etapie doboru oraz w toku wykonywania obowiązków. Ocena jest realizowana następującej formie:

1. Indywidualnej oceny oraz ponownej oceny poszczególnych Członków Zarządu,
2. Zbiorowej oceny oraz ponownej oceny Zarządu jako ciała kolegialnego,
3. Indywidualnej oceny oraz ponownej oceny Osób pełniących najważniejsze funkcje.

Ocena prowadzona jest w oparciu o dokumenty i oświadczenia, potwierdzające wiedzę, kompetencje i doświadczenie oraz reputację osób ocenianych, a także w formie rozmów indywidualnych z osobami ocenianymi.

Komitet, dokonując oceny, uwzględnia również czy osoba oceniana potrafi poświęcić wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków, w tym na zrozumienie działalności Banku, głównych ryzyk, skutków prowadzonej działalności oraz strategii dotyczącej ryzyka, w szczególności w przypadku pełnienia przez nią dodatkowych funkcji zawodowych lub politycznych.

Dodatkowo Bank, propagując **Politykę Różnorodności w składzie Zarządu Banku**, dokłada wszelkich starań, aby kandydaci na Członków Zarządu i Osoby pełniące najważniejsze funkcje charakteryzowali się szerokim spektrum cech i kompetencji oraz odznaczyli się niezależnością sądów i opinii, przy jednoczesnym staraniach o zapewnienie, równowagi płci w składzie Zarządu oraz brak jakiegokolwiek dyskryminacji wśród kandydatów na Członków Zarządu, zwłaszcza pod względem płci, wykształcenia, pochodzenia geograficznego, doświadczenia i wieku. Rada Nadzorcza, powołując Członków Zarządu, dążyć będzie do osiągnięcia poziomu co najmniej 30% kobiet w składzie Zarządu w roku 2025, przy jednoczesnym zapewnieniu różnorodności w składzie Zarządu z perspektywy pochodzenia geograficznego. Komitet Nominacji Rady Nadzorczej uwzględniać będzie prowadzoną przez Bank współpracę w ramach Grupy Santander oraz cele biznesowe w zakresie działalności prowadzonej transgranicznie. Strategia różnorodności jest realizowana w procesach doboru i oceny odpowiedzialności oraz sukcesji.

Bank dba również o stały rozwój swoich pracowników oraz zapewnienie sukcesji, na stanowiska Członków Zarządu oraz Osób pełniących najważniejsze funkcje w celu minimalizowania ryzyka związanego z długotrwałą absencją lub niespodziewanym zaprzestaniem pełnienia tych funkcji. Procesy są realizowane w oparciu o Politykę mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A. Zgodnie z tą Polityką, Bank awansując lub zatrudniając osoby na stanowiska Członków Zarządu oraz Osób pełniących Najważniejsze Funkcje, dąży do tego, aby kandydaci na te stanowiska i do pełnienia tych funkcji odznaczyli się wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym do zadań na danym stanowisku doświadczeniem zawodowym oraz nieposzlakowaną opinią, zarówno w środowisku zawodowym jak i prywatnym. Proces identyfikacji prowadzony jest przy zachowaniu zasady równego traktowania ma na celu wyłonienie potencjalnych kandydatów na stanowiska objęte Polityką w oparciu o analizę m.in. doświadczenia zawodowego, osiągniętych wyników i potencjału rozwojowego.

X. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

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

	Zarząd Banku*	Bankowość Detaliczna	Bankowość Korporacyjna		Wsparcie	Spółki zależne**	ŁĄCZNIE
			Biznesowa i Korporacyjna	Bankowość i Inwestycyjna ****			
Wynagrodzenia stałe***	12 719	4 346	3 862	4 480	12 292	20 822	58 521
Wynagrodzenia zmienne****	9 940	2 153	1 486	3 568	6 651	7 378	31 176
<b>ŁĄCZNIE</b>	<b>22 659</b>	<b>6 499</b>	<b>5 348</b>	<b>8 048</b>	<b>18 943</b>	<b>28 200</b>	<b>89 697</b>

\* W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie. Pozostała część wynagrodzeń pracowników, którzy w Zarządzie nie pracowali cały rok włączona została do odpowiadającej im grupy.  
 \*\*\*W tym Zarząd spółek oraz pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze w spółkach.  
 \*\*\*\*Wynagrodzenie stałe uwzględnia wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 146 271 zł dla Zarządu oraz 136 094 zł dla pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze. Nie uwzględnia natomiast dodatkowych  
 \*\*\*\*\* Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2018 roku. Na dzień sporządzenia raportu brak danych dotyczących zmiennych części wynagrodzenia za rok obrotowy.  
 \*\*\*\*\* w sprawozdaniu na dzień 31.12.2017 r. pod nazwą Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej.

Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2018 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. sporządzonej za I półrocze 2019r.

WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA WYPŁACONEGO W 2018 ROKU Z PODZIAŁEM NA WYNAGRODZENIE STAŁE ORAZ ZMIENNE W TYS. ZŁ

	WYNAGRODZENIE ZMIENNE 2018												
	Liczba pracowników	Wynagrodzenie stałe za rok 2018****	Premia za 2013 rok część odroczone	Premia za 2014 rok część odroczone	Premia za 2015 rok część odroczone	Premia za 2016 rok część odroczone	Premia za 2017 rok**	Niespienięzone			WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA 2018 ROK		
								akcje fantomowe (Liczba akcji)	inne jednostki instrumentu finansowego	Liczba pracowników	Premia za 2018 rok*	akcje fantomowe (Liczba akcji)	Długoterminowy program akcyjny (liczba akcji Santander Bank Polska S.A.)
Zarząd Banku***	12	12 719	0	966	1 183	3 634	4 156	10 795	0	-	-	-	-
Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze	125	45 802	249	1 563	2 104	6 400	10 920	20 518	100 346	-	-	-	-
w tym osoby, które otrzymały wynagrodzenie w przedziale od 1,5 - do 2 mln EUR	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ŁĄCZNIE</b>	<b>137</b>	<b>58 521</b>	<b>249</b>	<b>2 529</b>	<b>3 288</b>	<b>10 035</b>	<b>15 076</b>	<b>31 313</b>	<b>100 346</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

\* Na dzień sporządzenia raportu brak danych dotyczących zmiennych części wynagrodzenia za rok obrotowy.  
 \*\* Część wypłacona w roku 2018 za rok 2017, bez odroczenia.  
 \*\*\* W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie. Pozostała część wynagrodzeń pracowników, którzy w Zarządzie nie pracowali cały rok włączona została do odpowiadającej im grupy.  
 \*\*\*\* Wynagrodzenie stałe uwzględnia wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 146 271,60 zł dla Zarządu oraz w kwocie 136 094,10 zł dla pozostałych osób  
 Liczba pracowników - osoby, które w trakcie okresu przestały pełnić funkcję w Zarządzie lecz nadal zajmowały stanowiska kierownicze zostały zaprezentowane w liczbowo w obu wierszach.

WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO Z LAT UBIEGŁYCH CZĘŚĆ JESZCZE NIEPRZYSŁUGUJĄCA W TYS.ZŁ

	PREMIE ODROTCZONE DO WYPŁATY ZA LATA 2014/2015/2016/2017 wynagrodzenia jeszcze nieprzysługujące			
	W gotówce	W akcjach fantomowych (liczba akcji fantomowych)		Długoterminowy program akcyjny uruchomiony w 2017 roku (liczba akcji)*
		W innych jednostkach instrumentu finansowego	W innych jednostkach instrumentu finansowego	
Zarząd Banku**	4 619	18 936	0	10 034
Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze	6 686	30 912	82 332	14 850
<b>ŁĄCZNIE</b>	<b>11 304</b>	<b>49 848</b>	<b>82 332</b>	<b>24 884</b>

\* 1/3 maksymalnej wartości możliwej do uzyskania po spełnieniu kryteriów biznesowych w trakcie trwania programu.  
 \*\* W rubryce Zarząd zaprezentowano zagregowane dane pracowników wyłącznie w okresie kiedy pełnili funkcję w Zarządzie. Pozostała część wynagrodzeń pracowników, którzy w Zarządzie nie pracowali cały rok włączona została do odpowiadającej im grupy.

PŁATNOŚCI ZWIĄZANE Z PRZYJĘCIEM DO PRACY I ODPRAWĄ W 2018 ROKU W TYS. ZŁ

Obszar	LICZBA OSÓB	KWOTA PŁATNOŚCI	NAJWYŻSZA
			JEDNOSTKOWA WYPŁATA
Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2018r	Zarząd Banku	0	-
	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze	0	-
Płatności związane z odprawą w 2018r	Zarząd Banku*	1	1 105
	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze	2	208
Nagrody	Zarząd Banku	0	-
	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze	0	-

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

W 2018 roku nie dokonywano zmniejszeń odroczonej wynagrodzeń, osób zajmujących kierownicze stanowiska, w ramach korekty związanej z wynikami.

W danym roku obrotowym ani jedna osoba pracująca w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nie otrzymała wynagrodzenia powyżej 1 mln EUR.

W 2018 roku 2 osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, zostały przyjęte do pracy zaś 2 pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, rozwiązało umowę o pracę oraz otrzymało odprawy.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu zamieszczone zostały w Nocie 49 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2018.

## Program motywacyjny VI

Kluczowi pracownicy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. mogą wziąć udział w długoterminowych programach akcyjnych (LTIP). W 2017 roku została uruchomiona szósta edycja, w której na dzień 31.12.2018 r. bierze udział 212 pracowników banku oraz spółek zależnych.

Aktualnie działający program wspiera realizację postawionych przed bankiem celów biznesowych i finansowych. Pozwala na zachowanie spójności pomiędzy oczekiwaniami akcjonariuszy, a działaniami objętych nim pracowników. Buduje także coraz bardziej angażujące środowisko pracy i wspiera w rozwoju profesjonalnej obsługi klienta w zgodzie z wartościami Przyjazny | Rzetelny | Dla Ciebie.

Szósta edycja programu, po raz kolejny zapewnia także, pracownikom Grupy Santander, konkurencyjny i zrównoważony pakiet wynagradzania.

Warunkiem otrzymania nagrody w całej jej wysokości jest osiągnięcie przez Grupę Santander w okresie trwania programu celów finansowych i jakościowych określonych przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dotyczących: stopy wzrostu zysku netto, wskaźnika RoRWA, satysfakcji klientów i zaangażowania pracowników.

Przebieg długotrwałych programów motywacyjnych jest monitorowany w cyklach kwartalnych. Sprawdzane są elementy mające wpływ na utratę statusu uczestnika przez osoby objęte programem. Podstawowym powodem utraty uprawnień jest ustanie stosunku pracy z Bankiem lub innym podmiotem z Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Dodatkowo, Pion Partnerstwa Biznesowego we współpracy z Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej monitoruje wskaźniki finansowe warunkujące prawo do uzyskania nagrody.