

INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. na dzień 31 grudnia 2019 roku



I. Wstęp	4
1. Grupa kapitałowa	6
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	8
II. Zarządzanie ryzykiem.....	9
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
III. Fundusze własne	34
1. Kapitał Tier I	37
Kapitał podstawowy Tier I	37
Udziały mniejszości	38
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I	38
2. Kapitał Tier II	38
Zobowiązania podporządkowane	38
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	39
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	43
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	45
IV. Wymogi kapitałowe	51
1. Całkowite wymogi kapitałowe	51
2. Ryzyko kredytowe	53
Struktura ekspozycji	53
Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości	56
Ograniczanie ryzyka kredytowego	58

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	59
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	60
Struktura ekspozycji	60
Ograniczanie ryzyka kredytowego	62
4. Ryzyko rynkowe	63
V. Bufory kapitałowe.....	64
VI. Adekwatność kapitałowa.....	69
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową	69
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego	71
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego	72
VII. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane	73
VIII. Sekurytyzacja	76
IX. Dźwignia finansowa.....	80
X. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	83
XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	86

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 2019 r., a także mającymi zastosowanie przepisami wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.

Od dnia 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) obowiązują przepisy tzw. pakietu CRD IV/CRR składającego się z dwóch części: dyrektywy CRD IV i rozporządzenia CRR. Rozporządzenie jest aktem bezpośrednio obowiązującym we wszystkich państwach członkowskich UE. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym implementuje do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CRD IV.

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

Celem raportu jest przedstawienie informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. stosownie do wymogów określonych w art. 13 CRR. Ujawnienia odzwierciedlają wytyczne EBA/GL/2014/14 w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wytyczne EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz pozostałe dedykowane wytyczne i rozporządzenia EBA.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. Zawarte informacje odnoszą się do powyższych regulacji w zakresie dotyczącym Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Raport Adekwatności kapitałowej	Wytyczne dotyczące ujawnień	Artykuł CRR
I. Wstęp		
1. Grupa Kapitałowa	Zakres stosowania ram regulacyjnych	Artykuł 436
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji		
II. Zarządzanie ryzykiem	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435
III. Fundusze własne	Środki własne	Artykuł 437 ust. 1
IV. Wymogi kapitałowe	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438
1. Całkowite wymogi kapitałowe		
2. Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe oraz informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 442, 453
	ECAI	Artykuł 444
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439, 444, 452
4. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe	Artykuł 445, 455
V. Bufory kapitałowe	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
VI. Adekwatność kapitałowa		
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		
VII. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane		
VIII. Sekurytyzacja	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449
IX. Dźwignia finansowa	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451
X. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	Aktywa wolne od obciążeń	Artykuł 443
XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	Zasady zarządzania Wynagrodzenia	Artykuł 435 ust. 2 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 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 2019

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej			Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metoda praw własności	Konsolidacja metodą proporcjonalną			
Santander Factoring Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X					Działalność faktoringowa
Santander F24 S.A.	Pełna konsolidacja	X					Działalność pożyczkowa
Santander Leasing S.A.	Pełna konsolidacja	X					Działalność leasingowa
Santander Finanse sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X					Pośrednictwo finansowe, leasingowe i ubezpieczeniowe
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X					Nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	X					Zarządzanie: funduszami inwestycyjnymi otwartymi i specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi oraz portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba 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 S.A.	Metoda praw własności		X				Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Sanstander AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Metoda praw własności		X				Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Metoda praw własności		X				Udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych środków pieniężnych i zarządzanie nimi

(*) z dniem 08.11.2019 r. spółka Santander Securities S.A. została rozwiązana i wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego w związku z jej podziałem

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2018 r. liczba jednostek zależnych Banku zmniejszyła się o Santander Securities S.A. w wyniku podziału spółki z dniem 8 listopada 2019 r. dokonanego przez:

- przeniesienie na Santander Bank Polska S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa Santander Securities S.A. związanej ze świadczeniem usług maklerskich;
- przeniesienie na Santander Finanse Sp. z o.o. zorganizowanej części przedsiębiorstwa Santander Securities S.A. związanej z wykonywaniem działalności szkoleniowej w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2018 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 2019.

2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nie występują różnice podmiotowe w zakresie konsolidacji regulacyjnej oraz konsolidacji rachunkowej. Grupa nie posiada spółek zależnych nie spełniających definicji instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych, co zgodnie z CRR, mogłoby skutkować wystąpieniem różnic w zakresie konsolidacji.

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				Nie podlega wymogom kapitałowym lub podlega odliczeniu od kapitału
			Podlega ramom ryzyka kredytowego	Podlega ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	Podlega ramom ryzyka sekurytyzacji	Podlega ramom ryzyka rynkowego	
Aktywa							
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 973 014	7 973 014	7 973 014	-	-	-	-
Należności od banków	3 716 582	3 716 582	3 716 582	-	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 058 508	2 058 508	-	1 396 194	-	1 957 254	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	43 973	43 973	-	43 973	-	34 817	-
Należności od klientów	143 402 629	143 402 629	139 849 740	-	3 552 889	-	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 851 171	1 851 171	-	1 851 171	-	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	41 328 134	41 328 134	41 328 134	-	-	-	-
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 089 558	1 089 558	1 089 558	-	-	-	-
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	903 113	903 113	903 113	-	-	-	-
Wartości niematerialne	772 117	772 117	-	-	-	-	772 117
Wartość firmy	1 712 057	1 712 057	-	-	-	-	1 712 057
Rzeczowy majątek trwały	874 078	874 078	874 078	-	-	-	-
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	838 792	838 792	838 792	-	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 847 916	1 847 916	1 847 916	-	-	-	-
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	2 679	2 679	2 679	-	-	-	-
Pozostałe aktywa	1 061 846	1 061 846	1 061 846	-	-	-	-
Aktywa razem	209 476 166	209 476 166	199 485 452	3 291 338	3 552 889	1 992 071	2 484 173
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec banków	5 031 744	5 031 744	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	995 627	995 627	-	979 550	-	979 550	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 856 813	1 856 813	-	1 283 250	-	1 407 256	-
Zobowiązania wobec klientów	156 480 343	156 480 343	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	990 863	990 863	-	30 774	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	2 630 271	2 630 271	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 629 516	10 629 516	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	746 632	746 632	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	343 763	343 763	-	-	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	66 109	66 109	-	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	445 615	973 719	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	2 279 360	1 751 255	-	-	-	-	-
Zobowiązania razem	182 496 656	182 496 656	0	2 293 574	0	2 386 806	0
Kapitały							
Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	25 431 987	25 431 987	-	-	-	-	-
Kapitał akcyjny	1 020 883	1 020 883	-	-	-	-	-
Pozostałe kapitały	20 141 925	19 794 005	-	-	-	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 316 061	1 316 061	-	-	-	-	-
Zyski zatrzymane	814 771	1 162 691	-	-	-	-	-
Wynik roku bieżącego	2 138 347	2 138 347	-	-	-	-	-
Udziały niekontrolujące	1 547 523	1 547 523	0	2 293 574	0	2 386 806	0
Kapitały razem	26 979 510	26 979 510	0	2 293 574	0	2 386 806	0
Zobowiązania i kapitały razem	209 476 166	209 476 166	0	2 293 574	0	2 386 806	0

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
1. Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji regulacyjnej (zgodnie z wzorem EU LI1)	209 476 166	199 485 452	3 291 338	3 552 889	1 992 071
2. Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1)	182 496 656	-	2 293 574	-	2 386 806
3. Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji	26 979 510	199 485 452	997 764	-	-394 735
4. Kwoty pozabilansowe	40 294 001	5 186 223	-	-	-
5. Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	4 605 668	-	2 600 956	-	2 004 713
6. Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-1 759 519	-	-1 759 519	-	-
7. Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów	119 927	119 927	-	-	-
8. Różnice wynikające z korekty wartości korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	477 105	477 105	-	-	-
9. Sekurytyzacja z transferem ryzyka	-3 552 889	0	-	3 552 889	-
10. Inne korekty	-253 190	-253 190	-	-	-
11. Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	208 464 695	205 015 517	1 839 201	-	1 609 978

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.

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 określaniu 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 ramach systemu zarządzania ryzykiem, Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych, a także uwzględnia ryzyko związane z powierzeniem wykonywania czynności (outsourcing).

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. Uwzględnia również ryzyko kredytowe kontrahenta rozumiane jako ekspozycja na ryzyko kredytowe w transakcjach skarbowych wynikająca ze zmian parametrów rynkowych (np. kursów walutowych, stóp procentowych, zmienności opcji) w trakcie trwania transakcji. Zmiany te, w zależności od ich kierunku, mogą, lecz nie muszą prowadzić do wystąpienia straty oraz ekspozycji o charakterze kredytowym. 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. Definicja obejmuje ryzyko prawne, ale nie uwzględnia ryzyka strategicznego oraz utraty reputacji.
- **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 to obejmuje również niewłaściwą kontrolę i monitoring działania modeli w Banku.
- **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 ratyfikuje najistotniejsze decyzje kredytowe (powyżej określonych progów) kluczowych komitetów ryzyka niższego szczebla, zatwierdza roczne limity na transakcje związane z obrotem papierami wartościowymi i zarządzaniem aktywami i pasywami oraz roczny plan modeli oceny ryzyka. KZR pełni także rolę komitetu decyzyjnego, do którego w razie potrzeby eskalowane są wnioski z komitetów niższego szczebla.

Komitet Kontroli Ryzyka odpowiada za przegląd i kontrolę ogólnego profilu zarządzania ryzykiem w całej Grupie Santander Bank Polska, a także za zgodność z akceptowalnym poziomem ryzyka Grupy i składanie sprawozdań na temat tych kwestii Zarządowi. Proces kompleksowego raportowania zapewnia Komitetowi pełny i spójny obraz aktualnego profilu ryzyka Banku oraz umożliwia jego kontrolę względem akceptowalnego poziomu ryzyka. Komitet dba również o ustanowienie odpowiednich zasad dotyczących identyfikacji, oceny, zarządzania i raportowania wszystkich istotnych ryzyk. KKR nadzoruje też działalność pozostałych komitetów wyposażonych w odpowiednie kompetencje do zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi w działalności Banku.

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 Grupy Santander Consumer Banku.

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

CyberTechRisk Forum odpowiada za ocenę i proponowanie zmian w Strategii IT, cyberbezpieczeństwa i operacji, jak również za monitorowanie kluczowych zagadnień związanych z IT, cyberbezpieczeństwem oraz operacjami. Komitet

stanowi także forum do dyskusji na temat problematyki ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka technologicznego, w tym ryzyka w zakresie 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.

Panel Dostawców wyznacza standardy oraz prowadzący monitoring w zakresie dostawców produktów i usług, w tym outsourcingowych; główne forum do dyskusji na temat ryzyka wynikającego ze współpracy z dostawcami.

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.

Forum Płynności – monitorujące sytuację płynnościową Banku, ze szczególnym uwzględnieniem dynamiki wolumenów depozytów oraz kredytów, potrzeb Banku w zakresie finansowania i ogólnej sytuacji rynkowej.

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.

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

Komitet Generalny 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 z trudnościami finansowymi, m.in. w zakresie strategii wobec klienta, zatwierdza analizy przyczyn strat oraz monitoruje portfel i efektywność 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 osiągnięcie 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 S.A. 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 S.A. 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 S.A. 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 2019.

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 195 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 wiarygodności 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 zarządcą.

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

KLIENTY INDYWIDUALNI

Rodzaj	Rodzaj zabezpieczenia
gotówkowy	weksel, poręczenie, ubezpieczenie
pod aktywa płynne	kaucja, blokada na rachunku bankowym, fundusze inwestycyjne
studencki	poręczenie
mieszkaniowy	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 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 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 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.

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 księgowo 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 2019 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 ekonomiczna kapitału (MVE)	
	2019-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Maksymalny	298	273	360	375
Średni	273	224	194	316
na koniec okresu	292	273	168	298
Wartość limitu	355	300	500	400

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 2019 roku oraz w okresie porównawczym, dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji:

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	Ryzyko Stopy Procentowej		VAR	
	2019-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2018-12-31
Średni	1 341	1 702	1 341	1 702
Maksymalny	2 887	5 966	2 887	5 966
Minimalny	574	523	574	523
na koniec okresu	876	1 508	876	1 508
Limit	6 836	6 767	6 836	6 767

W 2019 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, 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 2019 i 2018 roku.

Ryzyko walutowe	VAR	
	2019-12-31	2018-12-31
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	405	473
Maksymalny	1 804	1 939
Minimalny	41	53
na koniec okresu	208	150
Limit	2 848	2 820

W 2019 r. nie wystąpiły przekroczenia limitu VAR dla ryzyka walutowego

W zakresie strukturalnej ekspozycji na ryzyko walutowe w bilansie Grupy w roku 2019 odnotowano dalszy spadek udziału aktywów walutowych w bilansie. Wpłynął na to wzrost należności od klientów w złotych 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 31.12.2019 r. oraz w okresie porównawczym.

2019-12-31	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 525 839	274 229	23 303	68 462	81 181	7 973 014
Należności od banków	328 415	2 914 588	15 901	228 934	228 744	3 716 582
Należności od klientów	114 316 858	18 023 711	9 825 257	1 196 580	40 223	143 402 629
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	38 978 349	1 397 449	-	952 336	-	41 328 134
Wybrane aktywa	161 149 461	22 609 977	9 864 461	2 446 312	350 148	196 420 359
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	4 308 531	703 090	457	10 670	8 996	5 031 744
Zobowiązania wobec klientów	132 762 983	16 691 582	432 676	5 229 680	1 363 422	156 480 343
Zobowiązania podporządkowane	1 108 589	1 521 682	-	-	-	2 630 271
Wybrane pasywa	138 180 103	18 916 354	433 133	5 240 350	1 372 418	164 142 358

2018-12-31	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
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
Wybrane aktywa	152 723 626	22 117 831	10 546 539	2 731 422	363 827	188 483 245
PASYWA						
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
Wybrane pasywa	129 900 982	18 673 395	424 597	4 632 237	1 462 717	155 093 928

Za aktywne zarządzanie ryzykiem ceny instrumentów kapitałowych notowanych na aktywnym rynku odpowiedzialne jest Biuro Maklerskie Santander Bank Polska S.A. funkcjonujące w ramach Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Biura Maklerskiego 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 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 2019 i 2018 roku.

Ryzyko instrumentów kapitałowych Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	VAR	
	2019-12-31	2018-12-31
Średni	235	208
Maksymalny	370	584
Minimalny	67	5
na koniec okresu	254	106
Limit	1 899	3 760

W 2019 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 31.12.2019 r. wysokość bufora aktywów łatwo zbywalnych wynosiła 40.96 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 nie płynnych 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 31.12.2019 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);
- scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów możliwych do zerwania poprzez elektroniczne kanały dostępu.

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 ostrzeżenia, w tym wskaźników dotyczących płynności śróddziennej;
- 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 2019 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 2019 r. wyniosła 92% oraz kontroli kluczowych miar

płynności krótko i długookresowej. Na 31.12.2019 r. wskaźnik pokrycia wpływów netto w ujęciu skonsolidowanym wynosił 171%, natomiast na 31.12.2018 r. - 190%. W 2019 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 skonsolidowanym (dla Grupy Santander Bank Polska S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2019 r. oraz w okresie porównawczym. Na dzień 31.12.2018 r. zaprezentowano kwoty nominalne.

2019-12-31	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	15 725 719	16 687 777	8 197 072	9 327 794	12 786 230	27 934 038	62 372 859	66 306 766
Pasywa	96 955 108	20 541 171	14 809 349	12 703 934	11 026 585	16 338 398	14 799 986	16 627 271
w tym:								
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	30 773	-	-	-	-	-	-
- Zobowiązania wobec banków	150 425	562 580	1 519 163	892 605	1 038 952	1 827 301	1 517 602	2 295 204
- Zobowiązania wobec klientów	96 804 683	19 266 892	12 301 469	9 315 425	7 380 959	4 259 097	928 493	35 941
- Emisje własne	-	42 413	988 717	1 711 550	1 334 593	2 302 793	2 757 994	3 971 761
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	2 129 250	-	2 620 710
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontraktowa luka płynności	(81 229 389)	(3 853 395)	(6 612 276)	(3 376 140)	1 759 645	11 595 640	47 572 873	49 679 496
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(81 229 389)	(85 082 784)	(91 695 060)	(95 071 200)	(93 311 555)	(81 715 916)	(34 143 042)	15 536 453
Instrumenty pochodne netto	-	(325)	-	-	-	-	-	-
Instrumenty pochodne -aktywa	-	29 373 023	17 516 441	7 518 944	7 190 904	5 808 308	9 404 847	8 105 640
Instrumenty pochodne -zobowiązania	-	29 388 673	17 137 735	7 550 744	7 035 089	5 627 740	9 778 306	8 447 265
Pozycje pozabilansowe łącznie	32 683 259	2 992 985	509 018	499 237	480 531	236 922	216 119	2 500
-gwarancje	6 935 865	-	-	-	-	-	-	-
-linie kredytowe	8 661 867	2 937 527	208 708	80 289	-	-	-	-

2018-12-31	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	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)	(308 246)

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

WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO

Zakres konsolidacji: skonsolidowane		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki: PLN mln		31 grudnia 2019	30 września 2019	30 czerwca 2019	31 marca 2019	31 grudnia 2019	30 września 2019	30 czerwca 2019	31 marca 2019
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI						38223,457	37 216	36 079	34 721
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					38223,457	37 216	36 079	34 721
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi	80 502	77 290	72 363	67 478	7 031	6 662	6 030	5 378
3	Depozyty stabilne	46 140	45 230	44 941	44 739	2 307	2 262	2 247	2 237
4	Depozyty mniej stabilne	34 361	32 060	27 421	22 740	4 724	4 401	3 782	3 141
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	37 637	36 724	35 368	33 025	16 850	16 349	15 637	14 688
Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci									
6	współpracy banków spółdzielczych	7 975	7 604	7 036	6 515	1 991	1 899	1 757	1 626
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	29 407	28 899	28 207	26 357	14 603	14 230	13 756	12 909
8	Dług niezabezpieczony	255	221	125	153	255	221	125	153
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0	0	0	0
10	Dodatkowe wymogi	22 970	22 236	21 388	21 030	3 831	3 406	3 192	3 132
Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w									
zakresie zabezpieczeń		1 887	1 466	1 281	1 222	1 887	1 466	1 281	1 222
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	21 082	20 770	20 107	19 808	1 943	1 940	1 911	1 910
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	1 672	1 983	1 961	2 151	1 419	1 726	1 712	1 903
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	11 336	10 899	10 225	9 583	529	516	493	472
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					29 658	28 660	27 065	25 574
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym									
17	przrzeczeniem odkupu)	769	413	256	161	1	1	1	0
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	6 410	6 095	5 891	5 780	5 291	4 983	4 805	4 734
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 000	833	741	689	1 000	833	741	689
(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą									
ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach									
trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji									
denominowanych w walutach niewymienialnych)						0	0	0	0
EU-19a	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji								
kredytowych)						0	0	0	0
EU-19b									
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	8 179	7 342	6 889	6 630	6 292	5 818	5 547	5 423
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%	8 179	7 342	6 889	6 630	6 292	5 818	5 547	5 423
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					38 223	37 216	36 079	34 721
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					23 366	22 842	21 518	20 151
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					164%	163%	169%	174%

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 grudnia 2019 roku 628 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.

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019.

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. Swoim zakresem obejmuje ono również ryzyko prawne, ale nie uwzględnia ryzyka strategicznego ani ryzyka utraty reputacji.

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 Grupy 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.

Z uwagi na rosnące w świecie znaczenie cyber zagrożeń wyodrębniono forum CyberTech Risk. Forum jest odpowiedzialne za rozpatrywanie, monitorowanie, a w niektórych przypadkach akceptację, kluczowych zagadnień związanych z IT, cyberbezpieczeństwem oraz Operacjami. Do najważniejszych kompetencji forum należą między innymi przegląd strategii i kierunków rozwoju IT oraz cyberbezpieczeństwa, a także monitoring ryzyka technologicznego i operacyjnego, w tym ryzyka cyberbezpieczeństwa.

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

W ramach procesu samooceny wycenienie podlegają także ryzyka specjalistyczne takie jak ryzyko technologiczne, dotyczące dostawców, cyber ryzyka oraz ryzyka compliance.

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 powiadomienia 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 2019 ROKU
WARTOŚĆ STRAT BRUTTO W TYS. ZŁ.

Rodzaje zdarzeń	Klasy zdarzeń operacyjnych		tys. zł	%
	Kategorie zdarzeń			
1. Oszustwa wewnętrzne	1.1. Działanie nieuprawnione		-6	0,0%
	1.2. Kradzież i oszustwo		-126	-0,1%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo		1 316	0,5%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów		2 489	0,9%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa	3.1. Stosunki pracownicze		619	0,2%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		32	0,0%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		265	0,1%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		301	0,1%
	4.3. Wady produktu		261 887	98,2%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje		12	0,0%
5. Uszkodzenia rzeczowych aktywów	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia		1 102	0,4%
6. Przerwy w działalności biznesowej i awarie systemu	6.1. Systemy		77	0,0%
	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		5 640	2,1%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość		80	0,0%
	7.3. Pozyskanie klienta i sporządzenie dokumentacji		151	0,1%
	7.4. Zarządzanie rachunkiem klienta		-7 301	-2,7%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		137	0,1%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy		49	0,0%

* Dane nie obejmują zdarzeń z pogranicza ryzyka kredytowego; w danych ujęto rozwiązania rezerw ale nie ujęto odzysków

W 2019 roku największy poziom strat operacyjnych zaobserwowano w kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe – Wady produktu” (4.3). Poziom ten został zdeterminowany przede wszystkim przez:

- Rezerwę na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych: 173 MLN PLN (w tym Santander Bank Polska S.A. 149 MLN PLN oraz Santander Consumer Bank S.A. 24 MLN PLN);
- Rezerwę na zwroty części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem : 58 MLN PLN (w tym Santander Bank Polska S.A. 9 MLN PLN oraz Santander Consumer Bank S.A. 49 MLN PLN).

Znaczny wzrost poziomu strat operacyjnych w powyżej wskazanej kategorii wynika ze zmiany zewnętrznego otoczenia prawnego, które jest niezależne od Banku.

Ujemny poziom strat w kategorii „Zarządzanie rachunkiem klienta” (7.4) wynika z rozwiązania rezerw w związku z wygranym przez Santander Biuro Maklerskie pozwem o błędy w zarządzaniu kontem klienta.

Grupa Santander Bank Polska S.A. 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 ostrzeżenia 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. 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 Bank 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.

Bank 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 we wrześniu 2019 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),
- przeciwdziałanie wykorzystaniu systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- 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,
- utrwalanie zasad etycznego prowadzenia biznesu,
- utrzymywanie kanału komunikacji umożliwiający pracownikom przekazywanie (także anonimowo) informacji na temat podejrzeń związanych z niewłaściwym postępowaniem,
- współpraca z jednostkami ds. zapewnienia zgodności w Grupie Kapitałowej Banku.

Poza opisaną wyżej działalnością, Komórka ds. Zgodności aktywnie współpracuje z Obszarem Komunikacji Korporacyjnej, i Marketingu oraz Pionem Zarządzania Ryzykiem 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 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, samooceny 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 Rady Nadzorczej Banku 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,
 - i) pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%.

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

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

TABELA 1 - RÓŻNICE W POZYCJACH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. WYNIKAJĄCE Z ZAKRESU KONSOLIDACJI DO CELÓW RACHUNKOWOŚCI I REGULACJI OSTROŻNOŚCIOWYCH – STAN NA DZIEŃ 31.12.2019 R. W TYS. ZŁ

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTYWANE DO OBLICZANIA FUNDUSZY WŁASNYCH	stan na 31.12.2019	korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	korekty z tyt. stosowania przejęciowych wprowadzania MSSF9	część nieuznanego zysku rocznego	pozostałe udziały kapitałowe	wynik z lat ubiegłych spółek zależnych	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH	nr pozycji w Tab. 2
Aktywa								
Inwestycyjne aktywa finansowe oraz inwestycje w podmioty stowarzyszone	42 231 246	-	-	-	-	-	-	-
- w tym znaczne inwestycje w podmioty sektora finansowego - kwota nie przekraczająca progu z art. 48 ust.1 pkt.b)	960 982	-	-	-	-	-	960 982	73
Wartości niematerialne	772 117	-	-	-	-	-	772 117	8
Wartość firmy	1 712 056	-	-	-	-	-	1 712 056	8
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 847 916	124 804	-62 747	-	-	-	1 909 974	-
- w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 847 916	124 804	-62 747	-	-	-	1 909 974	75
Zobowiązania								
Zobowiązania podporządkowane	2 630 271	-	-	-	-	-	-	-
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 520 710	-	-	-	-	-	2 520 710	46
Kapitały własne należne udziałowcom SANTANDER BANK POLSKA S.A., w tym:								
Kapitał akcyjny	1 020 883	-	-	-	-	-	1 020 883	1
Pozostałe kapitały	20 141 925	-347 920	-	-	-142 343	-	19 651 662	-
- akcje emisyjne	7 981 974	-	-	-	-	-	7 981 974	1
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	-	-	-	-	-	649 810	3a
- kapitał rezerwowany	10 461 937	-357 631	-	-	-142 343	-	9 961 963	3
- kapitał zapasowy	1 048 205	9 711	-	-	-	-	1 057 915	3
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 316 061	-	-	-	-	-	1 316 061	3
Zyski zatrzymane	814 771	-9 711	-	-	142 343	-300 249	647 154	2
Wynik roku bieżącego	2 138 347	-	-	-1 659 399	-	-	478 950	5a

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły **24 440 183 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 31.12.2019 R. W TYS. ZŁ

		ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013
	KWOTA W DNIU UJAWNIEŃIA [tys zł]	
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	9 002 857	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29
w tym: akcje zwykłe	9 002 857	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2 Zyski zatrzymane	647 154	art. 26 ust. 1 lit. c)
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	12 335 939	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)	992 145	art. 84
5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	478 950	art. 26 ust. 2
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	24 106 856	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-87 943	art. 34, 105
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 484 173	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-9 775	art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-20 457	art. 36 ust. 1 lit. k)
20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-20 457	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258
26b Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	267 500	art. 473a
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 334 849	
29 Kapitał podstawowy Tier I	21 772 007	
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty		
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne		
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44 Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45 Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	21 772 007	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 520 710	art. 62, 63
48 Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	147 466	art. 87, 88
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 668 176	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58 Kapitał Tier II	2 668 176	
59 Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	24 440 183	
60 Aktywa ważone ryzykiem razem	143 180 901	
Współczynniki i bufor kapitałowe		
61 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,21%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62 Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,21%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,07%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64 Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	6,25%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65 w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66 w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,00%	
67 w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	3,00%	
67a w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%	
68 Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,21%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzykiem)		
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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)	960 982	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)	1 909 974	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 2019 wynosi **1 020 883 tys. zł**. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone. 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 2019 r. wyniósł **9 039 889 tys. zł**, w tym premia emisyjna **7 981 974 tys. zł**.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniósł **9 961 963 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 2019 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł**.

Zysk netto Grupy Santander Bank Polska za rok 2019 wyniósł **2 444 109 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 305 760 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2019r., zgodnie z art. 26 CRR oraz na podstawie zgody otrzymanej od KNF, Grupa zaliczyła do funduszy własnych kwotę **478 950 tys. zł**.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **647 154 tys. zł**, w tym niepodzielony wynik finansowy Banku z lat ubiegłych w kwocie 542 513 tys. zł.

W maju 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. w wysokości **2 167 161 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 541 068 tys. zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 1 083 581 tys. zł,
- kwotę 542 513 tys. zł pozostawiono niepodzielną.

Dodatkowo przeznaczono zyski zatrzymane wynikające z ujęcia składników aktywów finansowych zgodnie z MSSF9 od dnia 1 stycznia 2018 do dnia 31 grudnia 2018 w kwocie 17 809 tys. zł na kapitał rezerwowy.

Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału niepodzielnego zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r. w kwocie **958 078 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 957 588 tys. zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 490 tys. zł.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało również podziału niepodzielnego zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r. w kwocie **514 767 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 514 026 tys. zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 741 tys. zł.

W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2018 i 2017 r. uczestniczyło 102 088 305 akcji A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M i N. W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2016 r. uczestniczyło 101 989 358 akcji serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L oraz N. W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2016 r. nie uczestniczą akcje serii M, zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 43 z dnia 17 maja 2017 r.

Dywidenda na 1 akcję serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L oraz N wyniosła **19,72 zł.**

Dywidenda na 1 akcję serii M wyniosła **14,68 zł.**

Udziały mniejszości

Na dzień 31 grudnia 2019 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wynosiły **992 145 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 **(87 943) tys. zł.**

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2019 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 2019 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(772 117) 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 została 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 S.A. 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 r., 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 r., z datą zapadalności 5 kwietnia 2028 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **2 520 710 tys. zł**.

ZESTAWIENIE POŻYCZEK PODPORZĄDKOWANYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ JAKO KAPITAŁ TIER II STAN NA DZIEŃ 31.12.2019R. 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	425 850
Inne instytucje finansowe (Seria E)	120 000	EUR	120 000 EUR	03.12.2026	03.12.2021	511 020
International Finance Corporation (IFC green bonds)	137 100	EUR	137 100 EUR	22.05.2027	22.05.2022	583 840
Inne instytucje finansowe (Seria F)	1 000 000	PLN	1 000 000 PLN	05.04.2028	05.04.2023	1 000 000
						2 520 710

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 **147 466 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 34 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2019.

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	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2014
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 020,883 mln zł	425,850 mln zł	511,020 mln zł	583,840 mln zł	1 mld zł
9	Wartość nominalna instrumentu	10 PLN	100 000 000 EUR	120 000 000 EUR	137 100 000 EUR	1 000 000 000 PLN
9a	Cena emisyjna	Seria A: 10 PLN Seria B: 10 PLN Seria C: 10 PLN Seria D: 102 PLN Seria E: 102 PLN Seria F: 40 PLN Seria G: 10 PLN Seria H: 10 PLN Seria I: 212.60 PLN Seria J: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z połączeniem z Kredyt Bankiem na podst. Uchwały nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 30.07.2012 r. Seria K: 10 PLN Seria L: 400.53 PLN Seria M: 10 PLN Seria N: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z podziałem Deutsche Bank Polska S.A. na podst. Uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska z dnia 29.05.2018 r.	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
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 Seria N: 27.11.2018				
11	Pierwotna data emisji		05-08-2010	02-12-2016	22-05-2017	05-04-2018
12	Wieczyste czy terminowe	nie dotyczy	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	05-08-2025	03-12-2026	22-05-2027	05-04-2028
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	05-08-2020	03-12-2021	22-05-2022	05-04-2023
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy <i>Kupony / dywidendy</i>	nie dotyczy	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	ponad trzymiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Tak	Nie	Tak	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	kumulacyjny	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	zamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Jeżeli: (1) nastąpi zmiana klasyfikacji ze strony regulatora, skutkująca wykluczeniem z kapitałów własnych (zgodnie z definicją CRR); lub (2) na podstawie Ustawy BFG, zdefiniowanego w WEO następująco: "Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do Obligacji."	nie dotyczy

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. Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do Obligacji.	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie		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 grudnia 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, zdecydował 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 stycznia 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. ŻŁ

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

4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane

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

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

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

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nadwyżka funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wynosi 2,73% i została odniesiona do minimalnego wymogu, tj. 16%, obowiązującego na dzień 31 grudnia 2019r.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank spełnia wymagane przez BGF limity MREL.

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

Regulacyjne elementy kapitałowe TLAC i korekty		31.12.2019
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	21 772 007
2	Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1) przed korektami z tytułu TLAC	0
3	Kapitał AT1 nie kwalifikuje się jako TLAC, ponieważ został wyemitowany przez podmioty zależne na rzecz podmiotów zewnętrznych	0
4	Pozostałe korekty	0
5	Instrumenty AT1 kwalifikujące się w ramach TLAC	0
6	Kapitał dodatkowy Tier 2 (T2) przed korektami z tytułu TLAC	2 668 176
7	Amortyzowana część instrumentów T2, których pozostały termin zapadalności wynosi > 1 rok	0
8	Kapitał T2 nie kwalifikuje się jako TLAC, ponieważ został wyemitowany przez podmioty zależne na rzecz podmiotów zewnętrznych	0
9	Pozostałe korekty	147 466
10	Instrumenty T2 kwalifikujące się w ramach TLAC	2 520 710
11	TLAC wynikający z kapitału regulacyjnego	24 292 718
Nieregulacyjne elementy kapitałowe TLAC		
12	Zewnętrzne instrumenty TLAC emitowane bezpośrednio przez bank i podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom	0
13	Zewnętrzne instrumenty TLAC emitowane bezpośrednio przez bank, które nie są podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom, lecz spełniają wszystkie inne wymagania wskazane w dokumencie TLAC Term Sheet.	2 531 610
14	w tym: kwota kwalifikująca się jako TLAC po zastosowaniu ograniczeń	2 531 610
15	Zewnętrzne instrumenty TLAC wyemitowane przez podmioty finansujące przed 1 stycznia 2022 r.	0
16	Kwalifikowalne zobowiązania ex ante do dokapitalizowania instytucji G-SIB w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0
17	TLAC wynikający z nieregulacyjnych instrumentów kapitałowych przed korektami	2 531 610
Nieregulacyjne elementy kapitałowe TLAC: korekty		
18	TLAC przed odliczeniami	26 824 328
19	Odliczenia ekspozycji między MPE resolution groups, odpowiadające pozycjom kwalifikującym się do TLAC (nie dotyczy instytucji SPE G-SIB).	0
20	Odliczenie inwestycji w inne własne zobowiązania TLAC	0
21	Pozostałe korekty TLAC	0
22	TLAC po odliczeniach	26 824 328
Aktywa ważone ryzykiem i miara ekspozycji dźwigni finansowej dla celów TLAC		
23	Suma aktywów ważonych ryzykiem skorygowanych zgodnie z zasadami TLAC	143 180 901
24	Miara ekspozycji dźwigni finansowej	216 545 068
Wskaźniki TLAC i bufory		
25	TLAC (jako procent aktywów ważonych ryzykiem skorygowanych zgodnie z zasadami TLAC)	18,73%
26	TLAC (jako procent ekspozycji dźwigni finansowej)	12,39%
27	CET1 (jako procent aktywów ważonych ryzykiem) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych i wymogów TLAC określonych dla grupy	-
28	Wymagany bufor określony dla instytucji (bufor zabezpieczający plus bufor antycykliczny plus wymóg wyższej absorpcji strat, wyrażony jako odsetek aktywów ważonych ryzykiem)	3,25%
29	w tym: wymagany bufor zabezpieczający	2,50%
30	w tym: wymagany bufor antycykliczny określony dla banku	0,00%
31	w tym: wymóg wyższej absorpcji strat (instytucja O-SII)	0,75%

Na dzień 31 grudnia 2019r. łączna kwota depozytów gwarantowanych wyłączonych ze zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72a ust. 2 na poziomie Grupy Santander Bank Polska S.A. wynosi **88 784 553 tys. zł.**

Łączna kwota depozytów niegwarantowanych wyłączonych ze zobowiązań kwalifikowalnych tj. depozytów dla osób fizycznych, mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw oraz depozytów z terminem zapadalności krótszym niż rok wynosi **62 149 219 tys. zł.**

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

	Ranking wierzyciela				Suma od 1 do 4
	1 (najniższy poziom)	2	3	4 (najwyższy poziom)	
1 Opis rankingu wierzyciela (dowolny tekst)	Kapitał akcyjny*	Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I	Pożyczki podporządkowane w kapitale Tier II	Inne instrumenty kwalifikujące się jako TLAC**	
2 Całkowity kapitał i zobowiązania pomniejszone koszty ograniczania ryzyka kredytowego	9 002 857	0	2 520 710	2 531 610	14 055 177
3 Podzbiór wiersza 2 – wyłączone zobowiązania	0	0	0	0	0
4 Kapitał i zobowiązania łącznie pomniejszone o wyłączone zobowiązania (wiersz 2 minus wiersz 3)	9 002 857	0	2 520 710	2 531 610	14 055 177
5 Podzbiór wiersza 4 – pozycje potencjalnie kwalifikujące się jako TLAC	9 002 857	0	2 520 710	2 424 485	13 948 052
6 Podzbiór wiersza 5 – 1 rok ≤ pozostały okres zapadalności <2 lata	0	0	0	2 419 580	2 419 580
7 Podzbiór wiersza 5 – 2 lata ≤ pozostały okres zapadalności <5 lat	0	0	0	112 029	112 029
8 Podzbiór wiersza 5 – 5 lat ≤ pozostały okres zapadalności <10 lat	0	0	2 520 710	0	2 520 710
9 Podzbiór wiersza 5 – pozostały okres zapadalności ≥ 10 lat, lecz bez bezterminowych (perpetual) papierów wartościowych	0	0	0	0	0
10 Podzbiór wiersza 5 – bezterminowe papiery wartościowe	9 002 857	0	0	0	9 002 857

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

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

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

Grupa objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		31.12.2019
1	Dostępna całkowita zdolność do pokrycia strat (TLAC)	26 824 328
1a	Dostępny model księgowy fully-loaded ECL*	26 570 620
2	Suma RWA na poziomie grupy	143 180 901
3	TLAC jako procent RWA (wiersz 1/ wiersz 2) (%)	18,73%
3a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded RWA (%)	18,58%
4	Miara ekspozycji dźwigni finansowej na poziomie grupy	216 545 068
5	TLAC jako procent ekspozycji dźwigni finansowej (wiersz 1/ wiersz 4) (%)	12,39%
5a	Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded ekspozycji dźwigni finansowej (%)	12,28%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w trzecim akapicie od końca ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie
6b	Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w przedostatnim akapicie ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie
6c	Jeżeli zastosowanie ma ograniczone wyłączenie z wymogu podporządkowania, kwota wyemitowanego finansowania, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które jest uznawane za zewnętrzny TLAC, podzielona przez wyemitowane finansowanie, które jest równorzędne z Wyłączonymi Zobowiązaniami i które zostałyby uznane za zewnętrzny TLAC, gdyby nie zastosowano ograniczenia (%)	nie dotyczy

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

III. FUNDUSZE WŁASNE

CCA - GŁÓWNE CECHY INSTRUMENTÓW WCHODZĄCYCH DO KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I, KAPITAŁU TIER II ORAZ INNYCH INSTRUMENTÓW KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ JAKO TLAC, GRUPA KAPITAŁOWA SANTANDER BANK POLSKA S.A.

Główne cechy instrumentów							
1	Emitent	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBZ00000044	XS0531310182	PLBZ00000226	nie dotyczy	PLBZ00000275	Nr. transakcji 48146 XS1849525057
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	angielskie/polskie	polskie	angielskie	polskie	angielskie
3a	Sposób realizacji warunku wymagalności przewidzianego w ust. 13 dokumentu TLAC Term Sheet (w przypadku innych instrumentów kwalifikujących się do TLAC, podlegających prawu zagranicznemu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Statutowe
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>						
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	TLAC
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	TLAC
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe - kapitał Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2014	Senioralne niezabezpieczone
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 020,883 mln zł	425,850 mln zł	511,020 mln zł	583,840 mln zł	1 mld zł	nie dotyczy (instrument TLAC)
9	Wartość nominalna instrumentu	10 PLN	100 000 000 EUR	120 000 000 EUR	137 100 000 EUR	1 000 000 000 PLN	25 000 000 EUR
9a	Cena emisyjna	Seria A: 10 PLN Seria B: 10 PLN Seria C: 10 PLN Seria D: 102 PLN Seria E: 102 PLN Seria F: 40 PLN Seria G: 10 PLN Seria H: 10 PLN Seria I: 212,60 PLN	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
9b	Cena wykupu	Seria J: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z połączeniem z Kredyt Bankiem na podst. Uchwały nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 30.07.2012 r. Seria K: 10 PLN Seria L: 400,53 PLN Seria M: 10 PLN Seria N: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z podziałem Deutsche Bank Polska S.A. na podst. Uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska z dnia 29.05.2018 r.	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	Seria A: 08.11.1991 Seria B: 21.12.1996 Seria C: 31.12.1996 Seria D: 25.10.1999 Seria E: 17.05.2000 Seria F: 30.11.2000 Seria G: 13.06.2001 Seria H: 10.07.2009 Seria I: 09.08.2012 Seria J: 04.01.2013 Seria K: 11.07.2014 Seria L: 18.07.2014 Seria M: 03.08.2017 Seria N: 27.11.2018	05-08-2010	02-12-2016	22-05-2017	05-04-2018	2018-09-28
12	Wzrost czy terminowe	nie dotyczy	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe

III. FUNDUSZE WŁASNE

13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	05-08-2025	03-12-2026	22-05-2027	05-04-2028	2022-12-05	2021-09-20
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	05-08-2020	03-12-2021	22-05-2022	05-04-2023	w każdym czasie	w przypadku niewypięcia zobowiązań
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym czasie	w przypadku niewypięcia zobowiązań
17	Kupony / dywidendy							
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stały kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	ponad trzymiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego
19	Istnienie zapisanych praw do niewypięcia dywidendy	Nie	Tak	Nie	Tak	Nie	Zgoda EBOiR jest wymagana, jeśli wypłata dywidendy NIE pochodzi z dochodu netto pożyczkobiorcy uzyskanego w poprzednim roku budżetowym, i tylko wtedy, gdy nie nastąpiło niewykonanie zobowiązania i trwa ono nadal	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy	obowiązkowe	obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	N/A
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	kumulacyjny	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	skumulowane	skumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	zamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Jeżeli: (1) nastąpi zmiana klasyfikacji ze strony regulatora, skutkująca wykluczeniem z kapitałów własnych (zgodnie z definicją CRR); lub (2) na podstawie Ustawy BFG, zdefiniowanego w WEO następująco: "Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do Obligacji."	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

III. FUNDUSZE WŁASNE

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

IV. Wymogi kapitałowe

1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2019 r.

W 2019 roku Santander Bank Polska S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR. Grupa Santander Bank Polska wycenia aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

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

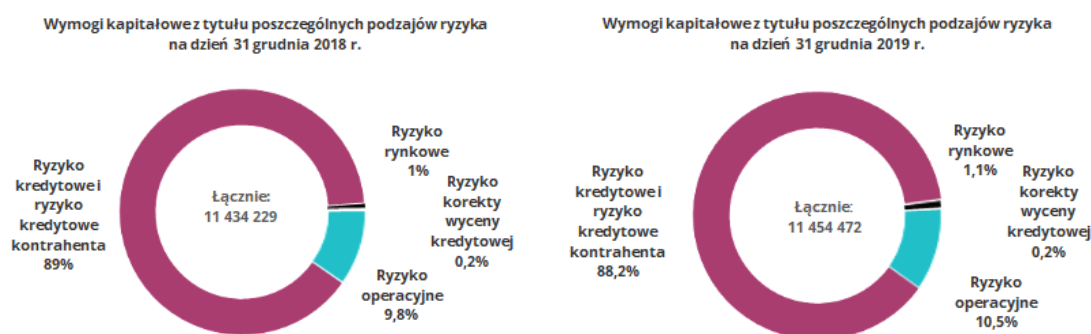
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych,
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych.
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu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

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

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2019 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **11 454 472 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej **10 127 216 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **128 798 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 198 458 tys. zł**.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH W LATACH 2018 – 2019



EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS.ZŁ

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne
		31.12.2019	30.09.2019	wymogi
				31.12.2019
	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	117 771 664	123 156 093	9 421 733
art. 438 lit. c) i d)	W tym metoda standardowa	117 771 664	123 156 093	9 421 733
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)	Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 641 140	1 912 018	131 292
art. 438 lit. c) i d)	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 345 945	1 612 544	107 676
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
art. 438 lit. c) i d)	W tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	3 858	4 759	309
art. 438 lit. c) i d)	W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	291 337	294 715	23 307
art. 438 lit. e)	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
art. 449 lit. o) i i)	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0	0	0
	W tym metoda IRB	0	0	0
	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0	0	0
	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0	0	0
	W tym metoda standardowa	0	0	0
art. 438 lit. e)	Ryzyko rynkowe	1 609 978	1 616 914	128 798
	W tym metoda standardowa	1 609 978	1 616 914	128 798
	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
rt. 438 lit. e)	Duże ekspozycje	0	0	0
art. 438 lit. f)	Ryzyko operacyjne	14 980 731	14 980 731	1 198 458
	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	W tym metoda standardowa	14 980 731	14 980 731	1 198 458
	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	7 177 388	7 166 423	574 191
art. 500	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
	Łącznie	143 180 901	148 832 179	11 454 472

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (włączając kwotę poniżej progów dla odliczenia (podlegającą wadze ryzyka 250%)), który na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniósł 87,27% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego. Santander Bank Polska S.A. stosuje kompensowanie umowne zgodnie z art. 295-298 CRR.

2. Ryzyko kredytowe

Struktura ekspozycji

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

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

EU 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	46 928 704	44 190 713
Samorządy terytorialne	163 160	146 068
Podmioty sektora publicznego	82 555	71 448
Wielostronne banki rozwoju	519 108	438 470
Instytucje	5 513 976	4 273 797
Przedsiębiorstwa	24 687 683	26 375 789
W tym: MŚP	2 038 569	3 047 408
Detaliczne	52 508 328	52 955 348
W tym: MŚP	15 820 938	14 498 521
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	63 642 308	61 957 700
W tym: MŚP	6 194 657	6 202 250
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 081 687	3 906 581
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	77 441	5 238
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	1 375	1 736
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1 788 024	1 718 590
Inne ekspozycje	5 021 168	4 945 222
Łącznie	205 015 517	200 986 700

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	46 928 704	-	-	-	-	-	-	-	-	46 928 704	-	-	-	-	46 928 704
Samorządy terytorialne	163 160	-	-	-	-	-	-	-	-	163 160	-	-	-	-	163 160
Podmioty sektora publicznego	82 555	-	-	-	-	-	-	-	-	82 555	-	-	-	-	82 555
Wielostronne banki rozwoju	519 108	-	-	-	-	-	-	519 108	-	-	-	-	-	-	519 108
Instytucje	5 396 346	920 578	9 951	92 221	234 535	548 425	21	32 445	428 406	2 623 588	15 738	239 965	250 473	117 630	5 513 976
Przedsiębiorstwa	24 401 208	-	110 705	2	97 850	2 154 715	306 240	2 152 541	191 124	19 018 244	1	63 266	306 520	286 475	24 687 683
Detaliczne	52 506 336	129	20	41	246	218	800	456	2 805	52 486 294	3 155	1 544	10 628	1 992	52 508 328
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	63 604 578	311	-	-	1 005	2 123	27 377	95 693	8 346	63 432 345	337	14 549	22 492	37 730	63 642 308
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 081 364	1	24	1	120	91	401	11	125	4 060 087	-	94	20 409	323	4 081 687
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	77 441	-	-	-	-	-	-	-	-	77 441	-	-	-	-	77 441
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	1 375	-	-	-	-	-	-	-	-	1 375	-	-	-	-	1 375
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1 788 024	580	-	-	-	-	-	-	-	1 787 444	-	-	-	-	1 788 024
Inne ekspozycje	5 021 168	-	-	-	-	-	-	-	-	5 021 168	-	-	-	-	5 021 168
Łącznie	204 571 367	921 599	120 700	92 265	333 756	2 705 572	334 839	2 800 254	630 806	195 682 405	19 231	319 418	610 522	444 150	205 015 517

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.ŻŁ

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S		U	
	Rolnictwo, 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 zaopatrzenie	Edukacja	Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	Inne usługi	Osoby fizyczne	Pozostałe	Łącznie
Rządy centralne lub banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 277 633	-	-	-	33 934 012	-	-	-	3 717 059	-	-	46 928 704
Samorządy terytorialne	-	-	-	-	-	-	-	14 373	-	-	-	-	-	-	148 787	-	-	-	-	-	-	163 160
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	725	150	-	48 723	75	1 931	45	39	957	-	44	16 545	9 655	3 437	229	-	-	82 555
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519 108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519 108
Institucje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 513 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 513 976
Przedsiębiorstwa	149 582	670 223	5 013 162	2 051 862	89 552	550 146	6 541 708	1 267 068	1 253 690	1 367 802	679 899	1 381 259	1 751 838	719 520	246	11 080	132 818	95 749	960 479	-	-	24 687 683
Detaliczne	1 943 344	30 810	2 200 388	19 093	105 944	1 298 792	3 675 239	1 694 518	420 588	459 292	157 702	234 179	1 265 397	447 998	3 439	160 583	1 137 580	130 098	424 998	36 698 346	-	52 508 328
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	880 855	66 639	6 506 243	92 606	153 014	1 517 155	4 465 915	715 481	1 201 509	1 674 488	103 052	6 582 308	1 364 903	198 764	-	127 740	400 164	68 446	84 055	37 438 971	-	63 642 308
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	76 442	385 655	495 911	3 970	8 119	219 208	393 290	89 423	108 123	66 665	7 094	318 332	48 015	83 053	452	6 086	12 757	5 568	190 460	1 563 064	-	4 081 687
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	77 441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 441
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 375
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	-	-	-	-	1 166	-	-	1 784 324	-	1 398	556	-	-	-	-	580	-	-	1 788 024
Inne ekspozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 021 168	5 021 168
Łącznie	3 050 223	1 153 327	14 215 704	2 167 531	357 354	3 662 892	15 076 152	3 830 752	2 983 985	3 570 178	18 044 208	8 516 117	4 432 508	1 449 891	34 086 980	322 034	1 692 974	303 298	5 377 860	75 700 381	5 021 168	205 015 517

EU CRB-E – ZAPADALNOŚĆ EKSPOZYCJI W TYS.ŻŁ

	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	129 432	11 023 247	22 751 846	11 114 205	1 909 974		46 928 704	
Samorządy terytorialne	2	84 194	53 650	25 314	-		163 160	
Podmioty sektora publicznego	20 093	4 976	55 495	1 991	-		82 555	
Wielostronne banki rozwoju	-	-	255 569	263 539	-		519 108	
Instytucje	99 828	3 419 658	1 987 691	6 799	-		5 513 976	
Przedsiębiorstwa	2 158 557	11 351 366	9 137 574	2 034 812	5 374		24 687 683	
Detaliczne	4 432 708	5 022 379	20 511 642	22 541 599	-		52 508 328	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	4 412 775	2 983 826	11 992 404	44 253 303	-		63 642 308	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	209 733	2 134 928	1 022 190	714 836	-		4 081 687	
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	77 441	-	-	-		77 441	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	1 375		1 375	
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	-	1 788 024		1 788 024	
Inne ekspozycje	-	-	-	-	5 021 168		5 021 168	
Łącznie	11 463 128	36 102 015	67 768 061	80 956 398	8 725 915		205 015 517	

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

	a)		b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania							
Rządy centralne lub banki centralne	-	46 928 704	-	-	-	-	46 928 704	
Samorządy terytorialne	-	163 493	333	-	-	-	163 160	
Podmioty sektora publicznego	-	83 022	467	-	-	-	82 555	
Wielostronne banki rozwoju	-	519 108	-	-	-	-	519 108	
Instytucje	-	5 514 156	180	-	-	-	5 513 976	
Przedsiębiorstwa	-	24 776 118	88 435	-	33	-	24 687 683	
W tym: MŚP	-	2 044 891	6 322	-	2	-	2 038 569	
Detaliczne	-	53 279 887	771 559	-	240	-	52 508 328	
W tym: MŚP	-	16 068 733	247 795	-	31	-	15 820 938	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	63 850 902	208 594	-	354	-	63 642 308	
W tym: MŚP	-	6 277 410	82 753	-	-	-	6 194 657	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 499 271	-	3 417 584	-	989 512	-	4 081 687	
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	103 763	-	26 322	-	-	-	77 441	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	1 375	-	-	-	-	1 375	
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	1 788 024	-	-	-	-	1 788 024	
Inne ekspozycje	-	5 021 168	-	-	-	-	5 021 168	
Łącznie	7 603 034	201 925 957	4 513 474	-	990 139	-	205 015 517	
W tym: Pożyczki	7 432 597	139 714 414	4 483 542	-	990 139	-	142 663 469	
W tym: Dłużne papiery wartościowe	16 027	42 437 022	219	-	-	-	42 452 830	
W tym: Ekspozycje pozabilansowe	34 782	5 161 240	9 799	-	-	-	5 186 223	

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 2019 r. i uzyskaniu niezbędnej zgody Komisji Nadzoru Finansowego Bank zaliczył część zysku bieżącego okresu w kwocie 478 950 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 zobowiązań	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań					
1. Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	190 357	3 010 365	150 499	-	2 487	-	3 050 223
2. Górnictwo i wydobywanie	405 650	769 076	21 399	-	201	-	1 153 327
3. Przetwórstwo przemysłowe	716 128	13 759 830	293 221	-	28 423	-	14 182 737
4. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	9 546	2 203 751	12 799	-	240	-	2 200 498
5. Dostawa wody	18 400	352 569	13 615	-	1 262	-	357 354
6. Budownictwo	464 127	3 386 852	188 088	-	53 887	-	3 662 891
7. Handel hurtowy i detaliczny	882 512	14 790 999	597 359	-	126 591	-	15 076 152
8. Transport i gospodarka magazynowa	207 624	3 774 872	151 744	-	13 070	-	3 830 752
9. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	203 174	2 900 799	119 988	-	3 867	-	2 983 985
10. Informacja i komunikacja	140 692	3 513 745	84 259	-	4 765	-	3 570 178
11. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	24 660	18 041 919	22 371	-	4 196	-	18 044 208
12. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	438 082	8 221 994	143 959	-	105 496	-	8 516 117
13. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	138 234	4 417 407	123 133	-	12 021	-	4 432 508
14. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	139 761	1 381 906	71 776	-	12 525	-	1 449 891
15. Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	707	34 086 876	603	-	-	-	34 086 980
16. Edukacja	15 409	320 175	13 550	-	1 658	-	322 034
17. Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	31 365	1 698 707	37 098	-	2 758	-	1 692 974
18. Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	11 835	300 531	9 068	-	963	-	303 298
19. Inne usługi	251 393	5 233 954	107 487	-	37 728	-	5 377 860
20. Osoby fizyczne	3 313 378	74 738 462	2 351 458	-	578 001	-	75 700 382
21. Pozostałe	-	5 021 168	-	-	-	-	5 021 168
22. Łącznie	7 603 034	201 925 957	4 513 474	-	990 139	-	205 015 517

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 zobowiązań	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań					
Europa	7 602 377	201 481 752	4 512 762	-	990 080	-	204571367
Belgia	2	921 600	3	-	1	-	921 599
Czechy	50	121 448	798	-	-	-	120 700
Dania	2	92 270	7	-	-	-	92 265
Francja	182	333 747	173	-	3	-	333 756
Hiszpania	128	2 705 753	309	-	-	-	2 705 572
Holandia	645	335 180	986	-	-	-	334 839
Luksemburg	24	2 803 801	3 571	-	-	-	2 800 254
Niemcy	234	630 691	119	-	20	-	630 806
Polska	7 572 402	192 607 440	4 497 437	-	990 017	-	195 682 405
Szwajcaria	1	19 231	1	-	-	-	19 231
Wielka Brytania	219	319 636	437	-	1	-	319 418
Inne kraje	28 488	590 955	8 921	-	38	-	610 522
Inne obszary geograficzne	657	444 204	711	-	59	-	444 150
Łącznie	7 603 034	201 925 956	4 513 473	-	990 139	-	205 015 517

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).

MSSF 9 stosuje podejście do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych, które bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną

prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tytułu ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania. W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

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

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

- Koszyk 1 – w którym są 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 są rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym są 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 są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowało się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały przesłanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Ponadto dla ekspozycji klasyfikowanych jako POCI (purchased or originated credit impaired) oczekiwane straty są 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.

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 odpisów.

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.

Grupa stosuje restrukturyzację dla zadłużenia klienta określoną jako 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 CR2-A – ZMIANY DOTYCZĄCE ZAPASÓW DLA KOREKT Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO I OGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W TYS.ŻŁ

	a) Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	b) Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
Saldo początkowe	-3 440 852	
Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	(2 035 532)	
Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	1 082 076	
Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	1 116 233	
Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	(538 384)	
Wpływ różnic kursowych	13 875	
Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	333 852	
Inne korekty	51 148	
Saldo końcowe	-3 417 584	
Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	(1 147 372)	
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.ŻŁ

	a) Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Saldo początkowe	7 034 524
Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	2 137 577
Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	(230 574)
Kwoty umorzone	(989 512)
Inne zmiany	(452 744)
Saldo końcowe	7 499 271

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 30,42%.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **1 537 789 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 rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
Kredyty ogółem (w tym ekspozycje pozabilansowe)	142 130 402	5 719 290	1 237 837	4 481 453	-
Dłużne papiery wartościowe ogółem	40 015 354	2 437 476	-	2 437 476	-
Ogół ekspozycji	182 145 756	8 156 766	1 237 837	6 918 929	-
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 125 358	33 770	1 067	32 703	-

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

Kategorie ekspozycji	a) Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		b) Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		c) Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie		f) Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
Rządy centralne lub banki centralne	46 928 704	-	49 450 733	73 840	-	5 070 970	4%
Samorządy regionalne lub władze lokalne	163 128	20 109	163 117	32	-	32 630	0%
Podmioty sektora publicznego	77 442	67 687	77 418	2 240	-	39 829	0%
Wielostronne banki rozwoju	519 108	-	1 063 104	-	-	-	0%
Institucje	5 406 109	789 401	7 413 306	296 002	-	2 666 793	2%
Przedsiębiorstwa	21 941 475	25 799 898	17 743 145	2 492 671	-	19 678 667	16%
Detaliczne	50 902 632	9 365 205	50 278 168	1 536 660	-	36 164 239	29%
Zabezieczone hipoteką na nieruchomości	62 953 600	4 009 720	61 540 209	678 407	-	50 497 811	40%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 049 089	125 252	4 048 239	32 381	-	4 832 122	4%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	77 441	-	77 441	-	-	116 161	0%
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	1 375	-	1 375	-	-	1 375	0%
Ekspozycje kapitałowe	1 788 024	-	1 788 024	-	-	3 229 496	3%
Inne pozycje	5 021 168	-	5 021 168	-	-	2 618 959	2%
Łącznie	199 829 295	40 177 272	198 665 447	5 112 233	-	124 949 052	100%

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

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

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

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

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

Dla danej klasy aktywów Grupa Santander Bank Polska 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 EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE WG WAG RYZYKA W TYS.ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Łącznie	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne kwestie			Odliczone
Rządy centralne lub banki centralne	45 413 667	-	-	1 441 507	759 426	-	-	-	-	-	-	1 909 974	-	-	-	-	49 524 574	4 945 833
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	163 149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163 149	163 149
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	79 658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 658	79 772
Wielostronne banki rozwoju	1 063 104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 063 104	-
Instytucje	-	-	-	-	3 959 956	-	3 749 098	-	-	253	-	-	-	-	-	-	7 709 307	1 211 092
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	209 289	-	-	20 026 527	1	-	-	-	-	-	20 235 817	19 530 318
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	51 814 828	-	-	-	-	-	-	-	51 814 828	51 814 828
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	24 148 484	-	-	-	27 257 831	10 812 300	-	-	-	-	-	62 218 615	61 862 462
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	32 703	-	-	-	-	-	-	-	-	2 479 508	1 568 408	-	-	-	-	-	4 080 619	4 047 917
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77 441	-	-	-	-	-	77 441	77 441
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 375	-	-	-	-	-	-	1 375	1 375
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	827 043	-	960 982	-	-	-	-	1 788 025	1 788 025
Inne pożyczki	2 374 777	-	-	-	34 289	-	-	-	-	2 612 102	-	-	-	-	-	-	5 021 168	5 021 168
Łącznie	48 884 251	-	-	1 441 507	4 916 820	24 148 484	4 038 045	-	51 814 828	53 204 639	12 458 150	2 870 956	-	-	-	-	203 777 680	150 543 380

3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Struktura ekspozycji

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

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

EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA CCR WG METODY

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość / aktualna wartość referencyjna	Koszt odtworzenia rynkowa	Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe	Efektywna EPE	Mnożnik	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
Wycena wg wartości rynkowej		1 778 323	1 497 198			3 275 521	1 333 770
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)						60 878	12 176
Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych						-	-
Łącznie							1 345 945

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	-	-	-	-	52 843	-	-	-	-	-	-	-	-	52 843	-
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	16	-	98	-	-	-	-	-	-	114	114
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje	165 439	510 571	-	-	1 136 534	-	669 471	-	-	4 069	-	-	2 486 084	894 561	
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	3 111	-	52 162	-	-	716 966	-	-	772 239	566 487	
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	25 118	-	-	-	-	25 118	25 118	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Łącznie	165 439	510 571	-	-	1 192 504	-	721 731	-	25 118	721 035	-	-	3 336 399	1 486 280	

EU CCR2 – NARZUT KAPITAŁOWY CVA W TYS.ZŁ

	a)	b)
	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
Wszystkie portfele podlegające metodzie zaawansowanego pomiaru	-	-
(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
(i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
Wszystkie portfele podlegające metodzie standardowej	1 327 506	291 337
W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA	1 327 506	291 337

EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH W TYS.ŻŁ

	a)	b)
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		14 069
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;	510 571	10 211
(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	510 571	10 211
(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.	-	-
Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	165 439	-
Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	77 374	3 858
Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji	-	-
Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		-
Ekspozycje dla transakcji z niekwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.	-	-
Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
Wkłady nierzeczywiste do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

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

	a)	b)	c)	d)	e)
	Dodatnia wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa netto	Korzyści wynikające z kompensowania	Skompensowana bieżąca ekspozycja kredytowa	Ustanowione zabezpieczenie	Wartość netto ekspozycji kredytowej
Instrumenty pochodne	3 680 361	1 902 038	1 778 323	-	1 778 323
Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych	1 881 908	-	1 881 908	1 821 030	60 878
Kompensowanie międzyproduktowe	-	-	-	-	-
Łącznie	5 562 269	1 902 038	3 660 231	1 821 030	1 839 201

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

Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych	
Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń
2 859	38

4. Ryzyko rynkowe

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

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

	a)	b)
	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Produkty bezwarunkowe		
Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)	1 559 526	124 762
Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)	50 452	4 036
Ryzyko walutowe		
Ryzyko cen towarów		
Łącznie	1 609 978	128 798

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.

Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. ustanawia wysokość bufora ryzyka systemowego na poziomie 3%.

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

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

W wyniku przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego Banku, decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 grudnia 2017 roku, przedstawioną w piśmie numer DAZ/7105/5/7/2017, Bank został uznany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (OSII). Nałożony na Bank bufor OSII wynosił wówczas 0,50 p.p. W dniu 18 października 2019 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (pismo nr DBK.7111.62.2019 z dnia 14 października 2019 r.) w sprawie zmiany wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożonego na Santander Bank Polska S.A. Zgodnie z decyzją Komisji, Bank zobowiązany jest do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia nr 575/2013.

Bank w dniu 12 listopada 2019 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (pismo nr DBK.700.57.2019 z dnia 5 listopada 2019 r.) w sprawie stwierdzenia wygaśnięcia decyzji wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 15 października 2018 r. (sygn. DBK-DBK2.700.21.2018) w przedmiocie zalecenia utrzymania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013. W związku z powyższym Bank nie ma obowiązku utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego, o którym mowa w decyzji, której wygaśnięcie stwierdzono. Dotychczasowy poziom dodatkowego wymogu kapitałowego Banku, o którym mowa powyżej, wynosił 0,51 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia nr 575/2013, i który składał się co najmniej z 75% z kapitału Tier I (co odpowiadało 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 odpowiadało 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 nr 575/2013).

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

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2019 roku wynoszą odpowiednio:

- ✓ współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 12,25% i dla Grupy Kapitałowej Banku 12,28%
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 14,25% i dla Grupy Kapitałowej Banku 14,29%

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

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY NA 31.12.2019R.

	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%	0%	0,04%	0,03%
Bufor zabezpieczający	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
Całkowity minimalny współczynnik	14,25%	12,25%	14,29%	12,28%

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY NA 2020R.

	2 020			
	BANK		GRUPA	
	CAR	TIER 1	CAR	TIER 1
Baza	8%	6%	8%	6%
Bufor ryzyka systemowego	3%	3%	3%	3%
Walutowe kredyty hipoteczne	0%	0%	0,04%	0,03%
Bufor zabezpieczający	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
Całkowity minimalny współczynnik	14,25%	12,25%	14,29%	12,28%

WSPÓŁCZYNNIKI ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA STAN NA DZIEŃ 31.12.2019R. ORAZ NA 2020R.



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

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

KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTACYKLICZNEGO W TYS.ZŁ

	Stan na 31.12.2019r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko [tys. zł]	143 180 901
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antacyklicznego [%]	0,00240
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antacyklicznego [tys. zł]	3 436

VI. BUFORY KAPITAŁOWE

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

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antacyklicznego [%]
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRR	Suma dłużnych i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRR	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne			
1.	Polska	149 427 474	-	-	-	3 545 591	-	9 195 841	436	-	9 196 277	97,51164	0,00000
2.	Luksemburg	2 158 972	-	-	-	-	-	165 516	-	-	165 516	1,75503	0,00000
3.	Stany Zjednoczone	250 125	-	-	-	-	-	12 383	-	-	12 383	0,13130	0,00000
4.	Holandia	149 833	-	-	-	-	-	12 004	-	-	12 004	0,12728	0,00000
5.	Malta	139 430	-	-	-	-	-	11 154	-	-	11 154	0,11827	0,00000
6.	Czechy	110 749	-	-	-	-	-	8 835	-	-	8 835	0,09368	1,50000
7.	Wielka Brytania	83 067	-	-	-	-	-	6 980	-	-	6 980	0,07401	1,00000
8.	Cypr	55 776	-	-	-	-	-	4 461	-	-	4 461	0,04731	0,00000
9.	Hiszpania	37 139	-	-	-	-	-	277	-	-	277	0,00294	0,00000
10.	Meksyk	34 245	-	-	-	-	-	2 738	-	-	2 738	0,02903	0,00000
11.	Irlandia	22 435	-	-	-	-	-	2 035	-	-	2 035	0,02157	1,00000
12.	Kazachstan	18 533	-	-	-	-	-	1 483	-	-	1 483	0,01572	0,00000
13.	Niemcy	13 106	-	-	-	-	-	991	-	-	991	0,01051	0,00000
14.	Estonia	13 015	-	-	-	-	-	1 342	-	-	1 342	0,01423	0,00000
15.	Rumunia	11 846	-	-	-	-	-	948	-	-	948	0,01005	0,00000
16.	Korea Południowa	11 129	-	-	-	-	-	887	-	-	887	0,00940	0,00000
17.	Liechtenstein	6 260	-	-	-	-	-	751	-	-	751	0,00796	0,00000
18.	Ukraina	5 296	-	-	-	-	-	374	-	-	374	0,00397	0,00000
19.	Szwajcaria	3 493	-	-	-	-	-	216	-	-	216	0,00229	0,00000
20.	Monako	3 316	-	-	-	-	-	199	-	-	199	0,00211	0,00000
21.	Rosja	3 075	-	-	-	-	-	245	-	-	245	0,00260	0,00000
22.	Francja	2 523	-	-	-	-	-	211	-	-	211	0,00224	0,25000
23.	Peru	1 136	-	-	-	-	-	90	-	-	90	0,00096	0,00000
24.	Szwecja	1 100	-	-	-	-	-	78	-	-	78	0,00083	2,50000
25.	Australia	648	-	-	-	-	-	39	-	-	39	0,00041	0,00000
26.	Białoruś	557	-	-	-	-	-	34	-	-	34	0,00036	0,00000
27.	Słowacja	506	-	-	-	-	-	30	-	-	30	0,00032	1,50000
28.	Tunezja	466	-	-	-	-	-	37	-	-	37	0,00040	0,00000
29.	Belgia	1 021	-	-	-	-	-	92	-	-	92	0,00097	0,00000
30.	Węgry	440	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0,00015	0,00000
31.	Włochy	399	-	-	-	-	-	24	-	-	24	0,00026	0,00000
32.	Portugalia	388	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
33.	Nowa Zelandia	359	-	-	-	-	-	43	-	-	43	0,00046	0,00000
34.	Indie	310	-	-	-	-	-	22	-	-	22	0,00023	0,00000
35.	Izrael	302	-	-	-	-	-	24	-	-	24	0,00026	0,00000
36.	Turcja	221	-	-	-	-	-	15	-	-	15	0,00016	0,00000
37.	Algieria	163	-	-	-	-	-	13	-	-	13	0,00014	0,00000
38.	Norwegia	160	-	-	-	-	-	10	-	-	10	0,00010	2,50000
39.	Litwa	125	-	-	-	-	-	8	-	-	8	0,00008	1,00000
40.	Nepal	117	-	-	-	-	-	7	-	-	7	0,00008	0,00000
41.	Austria	98	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,00006	0,00000
42.	Finlandia	86	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00005	0,00000
43.	Chile	78	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00005	0,00000
44.	Serbia	69	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00004	0,00000
45.	Bułgaria	65	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00004	0,50000
46.	Bangladesz	62	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00004	0,00000

VI. BUFORY KAPITAŁOWE

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela				Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych				Wskaźnik bufora amycyklicznego [%]
		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	Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]		
47.	Zjednoczone Emiraty Arabskie	61	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00004	0,00000	
48.	Armenia	53	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00003	0,00000	
49.	Gruzja	50	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00003	0,00000	
50.	Dania	44	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00003	1,00000	
51.	Mołdawia	39	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00003	0,00000	
52.	Anguilla	33	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00003	0,00000	
53.	Wenezuela	32	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000	
54.	Kanada	28	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000	
55.	Łotwa	28	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000	
56.	Chiny	26	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000	
57.	Słowenia	19	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
58.	Filipiny	17	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
59.	Kongo	16	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
60.	Tajwan	14	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
61.	Wietnam	12	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
62.	Panama	12	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
63.	Nigeria	10	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
64.	Kamerun	10	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
65.	Uzbekistan	10	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000	
66.	Azerbejdżan	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00001	0,00000	
67.	Pakistan	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
68.	Tadżykistan	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
69.	Arabia Saudyjska	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
70.	Afganistan	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
71.	Kenia	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
72.	Gibraltar	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
73.	Dominikana	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
74.	Grecja	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
76.	Mongolia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
77.	Zimbabwe	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
78.	Hongkong	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	2,00000	
79.	Irak	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
80.	Indonezja	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
81.	Egipt	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
82.	Etiopia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
83.	Brazylia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
84.	Japonia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
85.	Libia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
86.	Chorwacja	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
87.	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
88.	Kirgistan	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
89.	Południowa Afryka	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
90.	Maroko	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
91.	Belize	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
92.	Ghana	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000	
Razem		152 570 292	0 0	0	0 0	3 545 591	0 0	9 430 514	436	0	9 430 950	100		

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 grudnia 2019 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 2019 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:

- 12,25% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Santander Bank Polska S.A.,
- 12,28% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.,

- 14,25% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Santander Bank Polska S.A.,
- 14,29% 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 na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska oraz bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym, a także bufor zabezpieczający.

Zalecenia dywidendowe Komisji Nadzoru Finansowego

W piśmie z dnia 24 grudnia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego określiła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2020 rok.

Zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dywidendę do wysokości 75% zysku rocznego wypracowanego w 2019 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 2020r.) + 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 2020r.) + 1,5%.

Kryteria do wypłaty dywidendy do 100% wypracowanego zysku za rok 2019, 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 dla Santander Bank Polska S.A. wynosi 1,24 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 2019 r. Santander Bank Polska S.A. spełnia kryteria do wypłaty dywidendy do 100% zysku rocznego wypracowanego w 2019 roku, zarówno na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym.

Uwzględniając zaangażowanie Banku w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych na dzień 31 grudnia 2019 r. 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 2019 roku, jak również z zysku zatrzymanego wypracowanego w roku 2018.

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 2019 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.

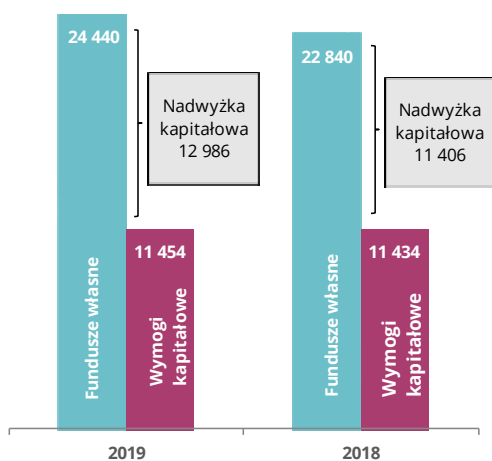
Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2019 r. w wysokości **11 454 472 tys. zł** oraz fundusze własne na poziomie **24 440 183 tys. zł** współczynnik kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. ukształtował się na poziomie **17,07%**.

Na poziom całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2019r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2018 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

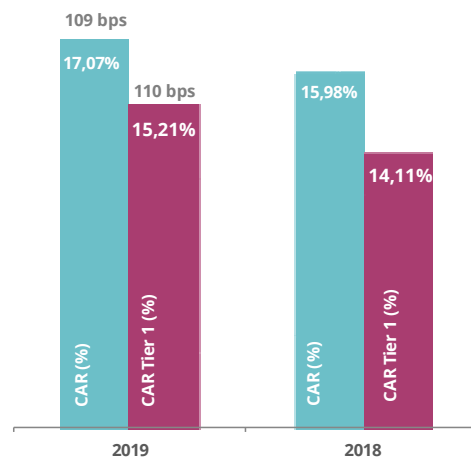
- uwzględnienie akcji serii N w funduszach własnych
- podział zysku wypracowanego w 2018 roku
- wypłata dywidendy z niepodzielonych zysków za lata 2016-2017
- wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego w wyniku działalności biznesowej.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. W LATACH 2018-2019

NADWYŻKA KAPITAŁOWA W GRUPIE SANTANDER BANK POLSKA S.A. (w mln)



WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.



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. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

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

JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH W TYS.ZŁ

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych		
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			
Kredyty i zaliczki	1 216 435	2 054 844	1 154 062	2 053 990	-92 557	-937 718	1 857 604	1 036 942
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	1 387	3 145	2 473	3 145	-337	-2 410	1 785	735
Przedsiębiorstwa niefinansowe	556 833	1 371 244	709 475	1 371 244	-42 638	-493 716	1 266 587	807 982
Gospodarstwa domowe	658 215	680 455	442 114	679 601	-49 581	-441 592	589 232	228 224
Dłużne papiery wartościowe	0	391 771	0	312 193	0	-10 787	354 034	354 034
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	11 066	30 579	5 484	30 579	715	13 743	0	0
Łącznie	1 227 501	2 477 195	1 159 547	2 396 762	-91 842	-934 762	2 211 638	1 390 977

VII. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l										
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna																					
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane																	
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni		Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni		Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni		Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok		Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata		Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat		Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat		Przeterminowane > 7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
Kredyty i zaliczki	152 280 751	151 093 426	1 187 326	7 993 197	1 709 728	670 941	1 226 625	1 007 670	2 390 458	586 435	401 339										6 210 729	
Banki centralne	5 591 558	5 591 558	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje rządowe	276 182	276 180	2	870	2	139	2	23	704	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	869
Institucje kredytowe	5 302 518	5 302 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	1 530 119	1 527 754	2 366	22 474	2 457	2 597	3 543	6 679	6 608	48	543											20 017
Przedsiębiorstwa niefinansowe	59 432 204	58 978 483	453 721	4 076 653	1 022 417	199 978	564 418	323 217	1 191 453	539 243	235 927											2 981 497
W tym MŚP	45 897 565	45 655 983	241 581	3 866 009	937 610	188 673	556 781	319 025	1 126 165	512 191	225 564											2 913 980
Gospodarstwa domowe	80 148 170	79 416 933	731 237	3 893 199	684 853	468 227	658 662	677 752	1 191 692	47 144	164 869											3 208 347
Dłużne papiery wartościowe	41 538 517	41 538 517	0	438 889	419 042	0	0	0	0	0	19 847											0
Banki centralne	3 849 679	3 849 679	0	0	0	0	0	0	0	0	0											0
Institucje rządowe	35 421 430	35 421 430	0	0	0	0	0	0	0	0	0											0
Institucje kredytowe	2 056 897	2 056 897	0	0	0	0	0	0	0	0	0											0
Inne instytucje finansowe	194 285	194 285	0	0	0	0	0	0	0	0	0											0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 225	16 225	0	438 889	419 042	0	0	0	0	0	19 847											0
Ekspozycje pozabilansowe	40 194 281			99 720																		15 385
Banki centralne	0			0																		0
Institucje rządowe	132 874			0																		0
Institucje kredytowe	869 016			0																		0
Inne instytucje finansowe	409 493			82																		0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 143 730			79 852																		7 383
Gospodarstwa domowe	6 639 168			19 785																		8 002
Łącznie	234 013 549	192 631 942	1 187 326	8 531 805	2 128 770	670 941	1 226 625	1 007 670	2 390 458	586 435	421 186											6 226 114

Na dzień 31 grudnia 2019r. wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 wyniósł 4,99%.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o						
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw								Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe								
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisane częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
	W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3		W tym etap 1		W tym etap 2		W tym etap 2		W tym etap 3						
Kredyty i zaliczki	152 280 751	145 453 791	6 826 961	7 993 197		7 993 197	-1 164 546	-573 893	-590 652	-4 953 969		-4 953 969	0	95 893 656	2 167 198						
Banki centralne	5 591 558	5 591 558	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0						0
Institucje rządowe	276 182	258 552	17 629	870		870	-839	-175	-665	-371		-371	0	87 462	494						
Institucje kredytowe	5 302 518	5 302 518	0	0		0	-95	-95	0	0		0	0	1 585 840	0						
Inne instytucje finansowe	1 530 119	1 509 713	20 406	22 474		22 474	-6 465	-4 454	-2 010	-17 223		-17 223	0	522 532	4 691						
Przedsiębiorstwa niefinansowe	59 432 204	56 703 211	2 728 994	4 076 653		4 076 653	-391 600	-280 934	-110 666	-2 265 325		-2 265 325	0	33 010 343	1 668 841						
W tym MŚP	45 897 565	43 981 772	1 915 793	3 866 009		3 866 009	-349 821	-250 392	-99 429	-2 161 011		-2 161 011	0	25 528 568	1 575 973						
Gospodarstwa domowe	80 148 170	76 088 238	4 059 932	3 893 199		3 893 199	-765 547	-288 236	-477 311	-2 671 050		-2 671 050	0	60 687 479	493 172						
Dłużne papiery wartościowe	41 538 517	41 538 517	0	438 889		438 889	-27	-27	0	-68 827		-68 827	0	0	301 406						
Banki centralne	3 849 679	3 849 679	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0						0
Institucje rządowe	35 421 430	35 421 430	0	0		0	-23	-23	0	0		0	0	0	0						0
Institucje kredytowe	2 056 897	2 056 897	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0						0
Inne instytucje finansowe	194 285	194 285	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0						0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 225	16 225	0	438 889		438 889	-4	-4	0	-68 827		-68 827	0	0	301 406						
Ekspozycje pozabilansowe	40 194 281	33 670 599	6 523 682	99 720		99 720	39 740	31 555	8 185	26 369		26 369		2 445 741	1 853						
Banki centralne	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0		0	0						0
Institucje rządowe	132 874	0	132 874	0		0	205	22	183	0		0		14 319	0						0
Institucje kredytowe	869 016	869 016	0	0		0	471	471	0	0		0		360 816	0						0
Inne instytucje finansowe	409 493	405 001	4 492	82		82	960	956	4	0		0		66 767	0						0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 143 730	30 197 551	1 946 179	79 852		79 852	26 392	23 939	2 453	26 364		26 364		1 933 596	1 596						
Gospodarstwa domowe	6 639 168	2 199 030	4 440 137	19 785		19 785	11 712	6 167	5 545	5		5		70 243	257						
Łącznie	234 013 549	220 662 906	13 350 643	8 531 805	0	8 531 805	-1 124 833	-542 365	-582 467	-4 996 428	0	-4 996 428	0	98 339 396	2 470 457						

ZABEZPIECZENIE UZYSKANE PRZEZ PRZEJĘCIE I POSTĘPOWANIA EGZEKUCYJNE W TYS.ZŁ

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

VIII. Sekurytyzacja

Santander Bank Polska S.A.

Dnia 7 grudnia 2018 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (dalej: „EFI”) umowę gwarancji, w wyniku której gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych w kwocie ok. 2,1 mld PLN. Przewidywana data zakończenia transakcji to 10 września 2031 r.

Zawarta przez Bank umowa gwarancji spełnia określone w Rozporządzeniu CRR (zmienionym przez Rozporządzenie 2017/2041) wymogi w zakresie sekurytyzacji syntetycznej. Zawarta przez Bank transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych pozostaje ujęty w bilansie Banku.

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senioralną (80% portfela) mezzanine (18,5% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (1,5% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 1 720,0 mln PLN, transzy mezzanine 397,8 mln PLN i transzy junior 32,3 mln PLN. Transze senior i mezzanine zostały w pełni zagwarantowane przez EFI (w zakresie komponentu kapitałowego ekspozycji bazowych). Dodatkowo dla transzy mezzanine EFI otrzymało regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Komponenty odsetkowe ekspozycji bazowych nie są objęte gwarancjami EFI oraz nie stanowią pozycji sekurytyzacyjnych.

W celu utrzymania stabilności struktury portfela w transakcji zastosowano mechanizm Synthetic Excess Spread o charakterystyce ekonomicznej use-it-or-lose-it umożliwiającą przez pierwsze dwa lata od aktywacji gwarancji alokowanie strat poza strukturą sekurytyzacyjną do poziomu 1,45% wielkości portfela rocznie, mechanizm ten zostanie po roku odnowiony.

Wg stanu na 31 grudnia 2019, kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 488,2 mln PLN, transzy mezzanine 344,1 mln PLN i transzy junior 27,9 mln PLN. W okresie sprawozdawczym kwota strat kredytowych alokowana poza strukturą sekurytyzacyjną w ramach mechanizmu Synthetic Excess Spread wyniosła 27 mln PLN.

W procesie sekurytyzacji syntetycznej Bank pełni rolę jednostki inicjującej. Bank nie pełni innych ról w ramach analizowanej struktury syntetycznej.

Celem przeprowadzonej przez Bank sekurytyzacji syntetycznej jest uwolnienie kapitału, który przeznaczony zostanie na finansowanie projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP, klienta korporacyjnego oraz klientów z sektora publicznego. Ponadto, zawarta przez Bank umowa przenosi część ryzyka kredytowego wynikającego z ekspozycji wchodzących w skład portfela kredytów gotówkowych objętych gwarancją na EFI i realizuje strategię optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Utworzona w ramach umowy gwarancji struktura sekurytyzacji syntetycznej nie generuje dla Banku dodatkowej ekspozycji na ryzyka charakterystyczne dla transakcji sekurytyzacji tradycyjnych (np. ryzyka płynności związanego z sekurytyzowanymi aktywami).

W ramach analizowanej struktury sekurytyzacji syntetycznej, ryzyko kredytowe związane z komponentem kapitałowym ekspozycji objętych gwarancją udzieloną przez EFI zostaje przeniesione na EFI. Z uwagi na status gwaranta (EFI) Bank przyjmuje, że ryzyko niewywiązania się gwaranta z płatności jest zaniedbywalne. Bank samodzielnie pokrywa całość strat kredytowych z tytułu komponentu odsetkowego ekspozycji objętych gwarancją, jak również straty kredytowe z tytułu komponentu kapitałowego tych ekspozycji do momentu, w którym skonsumują one dostępne syntetyczne salda SES i transzy junior.

Ekspozycje bazowe analizowanej struktury sekurytyzacji syntetycznej, tj. kredyty gotówkowe (konsumenckie) objęte gwarancją EFI ujmowane są przez Bank w bilansie w zamortyzowanym koszcie, zgodnie z postanowieniami MSSF 9. Zawarta przez Bank umowa gwarancji nie stanowi przesłanki do wyłączenia z bilansu części lub całości ww. kredytów.

Bank nie ujmuje w bilansie gwarancji nabytej od EFI. Koszty opłaty za korzystanie z gwarancji przez Bank są alokowane do rachunku zysków i strat Banku w trakcie poszczególnych okresów rozliczeniowych. Bank nie rozpoznaje z tytułu posiadania gwarancji aktywów z tytułu oczekiwanego zwrotu wydatków (o których mowa w MSR 37), dopóki łączne dostępne saldo SES oraz transzy junior – wyznaczone zgodnie z zapisami analizowanej umowy gwarancji – wystarcza na pokrycie ponoszonych przez Bank strat kredytowych (w kwocie kwalifikującej się do żądania rekompensaty od wystawcy gwarancji). Bank rozpocznie rozpoznawanie w bilansie aktywów z tytułu oczekiwanego zwrotu wydatków od momentu, w którym straty ponoszone przez Bank zaczną konsumować zdefiniowaną w umowie gwarancji kwotę transzy mezzanine.

Na potrzeby ujęcia ww. struktury sekurytyzacji syntetycznej w adekwatności kapitałowej, Bank nie wykazuje, że istotna część ryzyka kredytowego została przeniesiona na osoby trzecie poprzez ochronę kredytową nieruchomości – w związku z tym, zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR, Bank odlicza komponent kapitałowy ekspozycji składających się na transzę junior od kapitału podstawowego Tier 1.

Bank stosuje następujące podejście do nadawania wag ryzyka pozostałym elementom struktury sekurytyzacji syntetycznej / umowy gwarancji zgodnie z metodą standardową – Bank nadaje:

- RW 0% dla transzy senior (jest to waga ryzyka dostawcy ochrony kredytowej – EFI),
- RW 0% dla transzy mezzanine (jest to waga ryzyka dostawcy ochrony kredytowej – EFI),
- RW 75% dla 5% ekspozycji zatrzymanych przez Bank zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR (lub odpowiednio RW 100% lub 150% jeśli ekspozycje te będą w defaulcie),
- RW 75% dla komponentu odsetkowego sekurytyzowanych ekspozycji bazowych pracujących (albo odpowiednio RW 100% lub 150% w przypadku odsetek od ekspozycji w defaulcie) – komponent odsetkowy ekspozycji bazowych nie jest traktowany jako pozycja sekurytyzacyjna,
- RW 100% lub 150% dla ekspozycji, które zostały wyłączone przez Bank ze struktury sekurytyzacyjnej z tytułu wystąpienia defaultu.

Wartości bilansowe brutto sekurytyzowanych kredytów oraz ich część kapitałową objętą sekurytyzacją i kwoty ryzyka pozostające w grupie Kapitałowej zestawia tabela poniżej:

tys. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg. kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	2019-12-31	2019-08-28	2019-12-31	2019-08-28	2019-12-31	2019-08-28
Wartość bilansowa portfela, w tym:	1 866 869	2 157 410	1 860 199	2 150 031	34 573	39 629
transza senior	1 493 495	1 725 928	1 488 160	1 720 025	5 336	5 903
transza mezzanine	345 371	399 121	344 137	397 756	1 234	1 365
transza junior	28 003	32 361	27 903	32 250	28 003	32 361
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	1 959	-	1 959	-	1 959	-
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	27 070	31 166	26 973	31 166	-	-

Santander Consumer Bank S.A.

W roku 2019 Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekurytyzacji portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP.

Transakcja jest syntetyczną sekurytyzacją składającą się z trzech transz. Dnia 5 lipca 2019r. Bank podpisał umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transz uprzywilejowanych i transz mezzanine (klasy A i B). Jednocześnie Bank zatrzymał 100% transzy pierwszej straty klasy C, która została odliczona od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR. Odliczenie od kapitału podstawowego Tier I oznacza zastosowanie „metody pełnego odliczenia” zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. W przypadku transzy typu mezzanine EFI otrzymał regwarancję finansową równoległą od Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Transakcja spełnia wymogi wynikające z art. 245 ust. 4 oraz art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. Struktura transakcji zawiera Synthetic Excess Spread odpowiadający ekwiwalentowi 1,40% portfela pracującego na zasadzie mechanizmu „use-it-or-lose-it”. W ramach transakcji Bank utrzymuje losowo wybrane ekspozycje odpowiadające nie mniej niż 5% wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR.

Uruchomienie gwarancji nastąpiło 21 listopada 2019 r., natomiast wpływ na aktywa wazone ryzykiem Banku został rozpoznany w grudniu 2019r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych i ratalnych w kwocie 1 734 m PLN, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów. Sekurytyzowany portfel jest wazony ryzykiem według metody standardowej. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie.

Ostateczna data zakończenia trwania transakcji to 30 czerwca 2030 r. Transakcja nie posiada elementu finansowania a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

STRUKTURA TRANSAKCJI

Wartość bilansowa portfela w tyś. PLN	31.12.2019
w tym:	
transza senior	1 413 295
transza mezzanine	300 000
transza junior	20 809
Suma	1 734 104

Santander Leasing S.A.

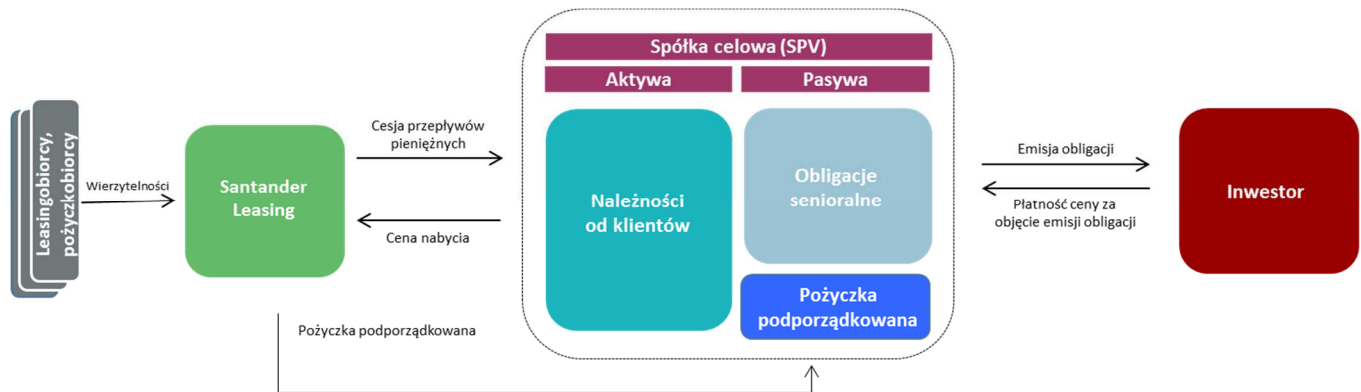
W maju 2019 roku Santander Leasing S.A. (Spółka) podpisała aneks dotyczący uruchomienia dodatkowej transzy wyrażonej w PLN w ramach transakcji sekurytyzacji portfela do umowy pierwotnie zawartej w grudniu 2018 r. Podobnie jak w przypadku transakcji z grudnia 2018 r., transakcja z maja 2019 r. również jest sekurytyzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz SPV. W maju 2019 r. SPV wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 1 202,5 mln PLN i otrzymała pożyczkę w wysokości 445,5 mln PLN. Transakcja została zabezpieczona poprzez zastaw rejestrowy na prawach do przepływów pieniężnych z sekurytyzowanych aktywów w kwocie 1 636 mln PLN. Okres rewolwingowy dla transzy PLN kończy się w czerwcu 2020 r.

Dodatkowo, w grudniu 2019 Spółka podpisała kolejny aneks do umowy pierwotnej, wydłużając okres rewolwingowy dla transzy EUR do marca 2020 r.

Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki to grudzień 2034 r. w przypadku transzy EUR oraz luty 2035 r. odpowiednio dla transzy PLN.

W wyniku sekurytyzacji obu transz Santander Leasing S.A. uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów o wartości wynoszącej na dzień 31.12.2019 297,5 mln EUR oraz 1 636 mln PLN.

Celem sekurytyzacji 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. Sekurytyzacja, 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% dla transzy EUR oraz 26,5% dla transzy PLN wartości transakcji, 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).

IX. 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 31.12.2019r. Prezentowany wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier 1 według definicji przejściowej. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujawnia informacje na zasadzie subskonsolidowanej. Nie stosuje się wyłączeń ekspozycji powierniczych z ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni.

ZESTAWIENIE DOTYCZĄCE UZGODNIENIA AKTYWÓW KSIĘGOWYCH I EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI
STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2019 R. W TYS. ZŁ

		Dzień odniesienia	31.12.2019
		Nazwa podmiotu	Santander Bank Polska S.A.
		Poziom stosowania	subskonsolidowany
		Kwota mająca zastosowanie	
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych		209 476 166
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		1 497 197
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)		60 085
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)		7 378 890
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		(1 867 270)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni		216 545 068

WSPÓLNE UJAWNIE NIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIE Ń 31 GRUDNIA 2019 R. W TYS. ZŁ

Tabela LRCOM: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	206 678 355
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(2 334 849)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	204 343 506
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 414 219
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 497 197
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)	-
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	2 911 416
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	1 851 171
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	60 085
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)	-
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	1 911 256
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	40 218 347
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(32 839 457)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	7 378 890
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	-
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	21 772 007
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	216 545 068
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	10,05%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	"przejściowe"
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

LR SPL: PODZIAŁ EKSPOZYCJI BILANSOWYCH (Z WYŁĄCZENIEM INSTRUMENTÓW POCHODNYCH, TRANSAKCYJ FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I EKSPOZYCJI WYŁĄCZONYCH)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	206 678 355
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	615 085
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	206 063 270
EU-4	Obligacje zabezpieczone	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	50 546 541
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	240 547
EU-7	Instytucje	7 854 796
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	61 663 623
EU-9	Ekspozycje detaliczne	50 304 511
EU-10	Przedsiębiorstwa	18 756 363
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 016 386
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	12 680 504

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 2019 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 10,05% i był ponad trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%. Czynnikiem wpływającym na poziom wskaźnika dźwigni finansowej było zaliczenie do funduszy własnych zysku w kwocie 478 950 tys. zł przy jednoczesnym wzroście sumy aktywów bilansowych.

X. 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 31.12.2019 R. W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych		Wartość godziwa aktywów nieobciążonych	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
10 Aktywa instytucji sprawozdającej	14 693 960	7 611 349			185 871 198	27 890 221		
30 Instrumenty udziałowe	0	0			870 780	0		
40 Dłużne papiery wartościowe	9 612 423	7 611 349	9 612 423	7 611 349	36 760 727	27 872 881	36 147 054	27 766 232
50 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0
60 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0	0	0	0	0
70 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	9 225 416	7 313 962	9 225 416	7 313 962	30 876 398	25 319 211	30 876 398	25 319 211
80 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	387 007	297 387	387 007	297 387	1 725 198	1 287 391	1 725 198	1 287 391
90 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	1 032 032	0	1 032 032	0
120 Inne aktywa	5 081 537	0			148 239 691	17 340		
121 w tym: kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	5 064 253	0			131 234 108	0		
122 w tym: kredyty na żądanie	16 428	0			5 934 609	17 340		
123 w tym: inne	857	0			11 070 974	0		

TABELA B - ZABEZPIECZENIA OTRZYMANE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 31.12.2019 R. W TYS. ZŁ

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Nieobciążone	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą	0	0	360 130	0
140 Kredyty na żądanie	0	0	21 847	0
150 Instrumenty udziałowe	0	0	0	0
160 Dłużne papiery wartościowe	0	0	319 910	32 966
170 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
180 w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	301 916	32 966
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	453	0
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	17 541	0
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0	18 373	0
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	0	0	0	0
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
241 Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami			0	0
250 AKTYWA RAZEM, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	0	0		

TABELA C - AKTYWA OBCIĄŻONE/ZABEZPIECZENIA OTRZYMANE I POWIĄZANE ZOBOWIĄZANIA
STAN NA DZIEŃ 31.12.2019 R. W TYS. ZŁ

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki 010	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami 030	
10	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	14 974 428	14 693 104
20	Instrumenty pochodne	1 038 746	1 394 106
30	w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	1 038 746	1 394 106
40	Depozyty	10 538 712	9 688 771
50	Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	7 866 197	8 076 625
60	w tym: banki centralne	0	0
70	Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	2 672 515	1 612 146
80	w tym: banki centralne	0	0
90	Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	3 396 969	3 610 228
100	w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone	0	0
110	w tym: wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	3 396 969	3 610 228
120	Inne źródła obciążenia	857	857
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	857	857
170	ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM	14 975 284	14 693 960

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 2019r. 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 S.A. i Santander Consumer Bank S.A.)
- 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 S.A. część wyemitowanych papierów wartościowych zabezpieczających sekurytyzowany portfel leasingów została zatrzymana przez Santander Leasing S.A.

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.

W Grupie Santander Bank Polska nie występują różnice między zakresem konsolidacji regulacyjnej stosowanej do celów ujawniania informacji dotyczącej obciążeń aktywów a zakresem zastosowania w odniesieniu do stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie skonsolidowanej. W obu przypadkach konsolidowane są następujące podmioty:

- Santander Bank Polska S.A.
- Santander Consumer Bank S.A.
- Santander Leasing S.A.
- Santander Factoring Sp. Z o.o.

Wartość ekspozycji dla celów ujawniania jest równa wartości bilansowej netto. Średnie wartości ekspozycji szacowane są w dwóch krokach.

- W pierwszym kroku obliczane są średnie wartości na koniec czterech ostatnich kwartałów. Każda z tych średnich obejmuje wartości z czterech kwartałów, tj. z danego kwartału oraz z trzech poprzednich.
- W drugim kroku obliczana jest średnia z wartości oszacowanych w kroku pierwszym.

XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zasady polityki w zakresie zmiennych składników 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 funkcjonujące 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.

W 2019 roku w wyniku przeglądu regulacji wprowadzono zmiany, z których najważniejsze dotyczą:

- powiązania polityki z zasadą odpowiedzialnej bankowości (ang. responsible bank),
- wzmocnienia zasady konieczności zapewniania solidnej bazy kapitałowej instytucji,
- uszczegółowienia zapisów dot. gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego, rekompensaty wynagrodzenia zmiennego, planów retencyjnych, odpraw i odszkodowań.

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 główne 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 w oparciu o postanowienia Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska.

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

Do istotnych zadań Komitetu Wynagrodzeń 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 osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku a także rozpatruje raporty dotyczące poziomu i struktury tych wynagrodzeń (stałych i zmiennych) na podstawie odpowiednich informacji przekazywanych przez Zarząd;
- Nadzoruje i 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;

- Rozpatruje raport z przeglądu funkcjonowania polityki wynagradzania obejmujący m. in. zasady i poziomy wynagrodzeń Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w banku
- 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;
- Dokonuje rocznych przeglądów systemów wynagrodzeń oraz ocenia ich odpowiedność;
- Akceptuje podstawowe założenia dla głównych systemów zmiennych składników wynagrodzeń funkcjonujących w Banku;
- Nadzoruje stosowanie klauzul malus zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku (w szczególności weryfikuje raport wraz ze szczegółową informacją na temat zidentyfikowanego zdarzenia, uczestnictwa w nim osób pełniących najważniejsze funkcje (w tym Członków Zarządu), powodów zastosowania klauzul malus oraz kwotę wynagrodzenia zmiennego, do którego części lub całości pracownik nie nabywa uprawnień) oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące stosowania klauzul malus
- Aktywnie uczestniczy w procesie identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Banku, na bieżąco nadzoruje ten proces oraz co najmniej raz w roku, na podstawie przedłożonego raportu przedstawiającego zmiany osobowe na stanowiskach, które zidentyfikowano jako mające istotny wpływ na profil ryzyka oraz podstawowe kryteria stosowane w procesie identyfikacji, rekomenduje listę osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Santander Banku do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą;
- Rozpatruje inne sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą

Główne zadanie Komitetu Nominacji stanowi wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej odnośnie do powoływania i odwoływania przez właściwy organ Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu jak również wydawanie opinii co do powoływania i odwoływania niektórych osób pełniących najważniejsze funkcje – na wniosek Prezesa. Komitet w szczególności:

- Dokonuje oceny 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;
- Dokonuje oceny 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, a także proponuje skład komitetów Rady Nadzorczej;
- Określa zakres obowiązków dla kandydata na Członka Zarządu oraz na Członka 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 m. in. 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 oceny odpowiedności osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku (osoby pełniące najważniejsze funkcje) i przedstawia Zarządowi zalecenia w tym zakresie;
- Zatwierdza listę sukcesorów Członków Rady Nadzorczej Banku;
- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację w przedmiocie listy sukcesorów na członków Zarządu Banku;
- Kontroluje czy Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie obowiązków związanych z pełnionymi przez nich funkcjami;
- Rozpatruje inne sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą.

Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej odbył w 2019 r. 5 posiedzeń i działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu – Danuta Dąbrowska
- Członkowie Komitetu: Gerry Byrne, Witold Jurcewicz (do 19 września 2019 r.), Jose Luis de Mora, Marynika Woroszyńska-Sapieha.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w składzie Komitetu 2 osoby: Danuta Dąbrowska oraz Marynika Woroszyńska – Sapieha posiadają status członków niezależnych.

Komitet Nominacji Rady Nadzorczej działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu – Witold Jurcewicz (do dnia 19 września 2019 r.), Marynika Woroszyńska-Sapieha (od dnia 25 września 2019 r.);
- Członkowie Komitetu: Danuta Dąbrowska, Witold Jurcewicz, Jose Luis de Mora, Jerzy Surma, Marynika Woroszyńska – Sapieha

Na dzień 31 grudnia 2019 r. w składzie Komitetu 3 osoby: Danuta Dąbrowska, 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 zarówno w aspektach biznesowych jak i jakościowych opartych na wartościach Przyjazny | Rzetelny | Dla Ciebie.

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 premiowania, 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 zaszeregowania, 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 mają także wyznaczone cele związane z ryzykiem dotyczące określonego poziomu zwrotu z aktywów ważonych ryzykiem (RoRWA), zwrotu z kapitału stałego (ROTE) jak również cele związane z ryzykiem zarządzania i jakością portfela klientów.

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. Jednocześnie kwoty odroczonej części w gotówce po ich zatwierdzeniu do wypłaty są powiększane o wskaźnik inflacji za odpowiednie lata. 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 krótko-, średnio- jak i długoterminowej perspektywie.

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 oraz proces podejmowania decyzji, szczegółowo opisane zostały w Procedurze Stosowania Klauzul Malus w Grupie Santander Bank Polska i 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 premiovych 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,ROTE 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 31.12.2019 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: 4

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

Obecnie Rada Nadzorcza Banku składa się z 9 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 odznaczali 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 Nominacji Rady Nadzorczej oraz Zarząd Banku, 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.

Jednocześnie w Grupie w 2019 r., wdrożona została Polityka Zarządzania Efektywnością Pracy w Grupie Santander Bank Polska. Polityka określa nowy model, narzędzia, terminy oraz osoby i jednostki uczestniczące w zarządzaniu efektywnością pracy w Grupie Santander Bank Polska. Model zdefiniowany w Polityce oparty jest na trzech filarach: JAK realizujemy zadania, CO robimy oraz celach związanych z zarządzaniem ryzykiem. Szczegóły dotyczące celów i oceny efektywności pracy powiązane są z celami biznesowymi Banku określone są w odpowiednich procedurach.

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 odznaczali 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 uwzględniac 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 odpowiedniości 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 odznaczali 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.

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 Biznesowa i Korporacyjna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Wsparcie	Spółki zależne**	ŁĄCZNIE
Wynagrodzenia stałe***	12 407	5 140	2 892	4 355	13 768	20 843	59 405
Wynagrodzenia zmienne****	10 887	2 597	1 027	3 450	6 596	7 842	32 399
ŁĄCZNIE	23 294	7 737	3 919	7 805	20 364	28 685	91 804

* 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 309 751,41 zł dla Zarządu oraz w kwocie 217 254,10 zł dla pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze. Nie uwzględnia natomiast dodatkowych korzyści.

**** Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2019 roku. Na dzień sporządzenia raportu brak danych dotyczących zmiennych części wynagrodzenia za rok obrachunkowy.

Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2019 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. sporządzonej za I półrocze 2020r.

WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA WYPŁACONEGO W 2019 ROKU Z PODZIAŁEM NA WYNAGRODZENIE STAŁE ORAZ ZMIENNE W TYS. ZŁ

	WYNAGRODZENIE ZMIENNE 2019									
	WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA 2019 ROK									
	Liczba pracowników	Wynagrodzenie stałe za rok 2019****	Premia za 2014 rok część odroczone	Premia za 2015 rok część odroczone	Premia za 2016 rok część odroczone	Premia za 2017 rok część odroczone	Premia za 2018 rok**	Niespienięzone akcje fantomowe (Liczba akcji)	Liczba pracowników	Premia za 2019 rok* (Liczba akcji fantomowych)
Zarząd Banku***	12	12 407	380	972	1 034	4 377	4 124	11 703	-	-
Pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze	123	46 998	812	2 008	2 191	5 270	11 231	24 418	-	-
w tym osoby, które otrzymały wynagrodzenie w przedziale od 1,5 - do 2 mln EUR	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ŁĄCZNIE	135	59 405	1 192	2 980	3 225	9 647	15 355	36 121	0	0

* Na dzień sporządzenia raportu brak danych dotyczących zmiennych części wynagrodzenia za rok obrachunkowy.

** Część wypłacona w roku 2019 za rok 2018, 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 309 751,41 zł dla Zarządu oraz w kwocie 217 254,10 zł dla pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze. Nie uwzględnia natomiast dodatkowych korzyści.

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 ODROZONE DO WYPŁATY ZA LATA 2015/2016/2017/2018
wynagrodzenia jeszcze nieprzysługujące

	W gotówce	W akcjach fantomowych (liczba akcji fantomowych)	Długoterminowy program akcyjny uruchomiony w 2017 roku (liczba akcji)*
Zarząd Banku**	5 157	31 215	9 346
Pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze	6 986	43 665	12 443
ŁĄCZNIE	12 144	74 880	21 789

* 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 2019 ROKU W TYS. ZŁ

	Obszar	LICZBA OSÓB	KWOTA PŁATNOŚCI	NAJWYŻSZA JEDNOSTKOWA WYPŁATA
Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2019r	Zarząd Banku	0	-	-
	Pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze	0	-	-
Płatności związane z odprawą w 2019r	Zarząd Banku*	1	0	0
	Pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze	2	924	752
	Zarząd Banku	0	-	-
Nagrody	Pozostałe osoby zajmujące stanowisko 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 2019 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 2019 roku 2 osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, zostały przyjęte do pracy zaś 3 pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, rozwiązało umowę o pracę.

Rada Nadzorcza zidentyfikowana jest w Banku jako osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka ze względu na pełnioną funkcję, jednak nie jest uwzględniana w powyższych tabelach. Dane dotyczące wynagrodzenia Rady Nadzorczej prezentowane są w Sprawozdaniu Zarządu Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. z działalności w 2019 roku.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu zamieszczone zostały w Nocie 50 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2019.

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 31.12.2019 r. bierze udział 200 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.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
19.02.2020	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
19.02.2020	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
19.02.2020	Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	
19.02.2020	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
19.02.2020	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
19.02.2020	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
19.02.2020	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
19.02.2020	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
19.02.2020	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	