

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2020 roku



I. Wstęp	4
1. Grupa kapitałowa	6
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	8
II. Zarządzanie ryzykiem	9
1. Cele i strategię 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 strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – według kategorii ryzyka	15
Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta	15
Ryzyko rynkowe	19
Ryzyko płynności	25
Ryzyko operacyjne	29
Ryzyko braku zgodności	32
III. Fundusze własne	36
1. Kapitał Tier I	39
Kapitał podstawowy Tier I	39
Udziały mniejszości	40
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I	40
2. Kapitał Tier II	40
Zobowiązania podporządkowane	40
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	41
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	45
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	47
IV. Wymogi kapitałowe	52
1. Całkowite wymogi kapitałowe	52
2. Ryzyko kredytowe	54
Struktura ekspozycji	54
Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości	57
Ograniczanie ryzyka kredytowego	59

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	60
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	61
Struktura ekspozycji	61
Ograniczanie ryzyka kredytowego	63
4. Ryzyko rynkowe	64
V. Bufory kapitałowe.....	65
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	77
IX. Dźwignia finansowa.....	83
X. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	86
XI. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	89
XII. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku	98

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 2020 r., a także mającymi zastosowanie przepisami wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR 2) oraz rozporządzenia (UE) nr 2020/873.

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 subsolidowanej - 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 2020 r. Zawarte informacje odnoszą się do powyższych regulacji w zakresie dotyczącym Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Raport Adekwatności kapitałowej	Wytyczne dotyczące ujawnień	Artykuł CRR
I. Wstęp		
1. Grupa Kapitałowa		
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	Zakres stosowania ram regulacyjnych	Artykuł 436
II. Zarządzanie ryzykiem		
	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435
III. Fundusze własne		
	Środki własne	Artykuł 437 ust. 1
IV. Wymogi kapitałowe		
1. Całkowite wymogi kapitałowe		Artykuł 438
2. Ryzyko kredytowe		
	Ryzyko kredytowe oraz informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 442, 453
	ECAI	Artykuł 444
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439, 444, 452
4. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe	Artykuł 445, 455
V. Bufory kapitałowe		
	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
VI. Adekwatność kapitałowa		
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		
VII. 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
XII. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku		
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 MSF 10 podlegają konsolidacji oraz spółkami stowarzyszonymi ujmowanymi metodą praw własności.

EU L13 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej				Opis podmiotu	
		a)	b)	c)	d)		e)
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metoda praw własności	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	
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 Leasing Poland Securitization 01	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
Santander Consumer Bank S.A.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Działalność bankowa
Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Działalność leasingowa i faktoringowa
Santander Consumer Finanse Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Inwestowanie nadwyżek środków pieniężnych oraz pośrednictwo finansowe
SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
SCM Poland Auto 2019-1 DAC	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Działalność leasingowa
PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów marki PEUGEOT i CITROEN (kredyty konsumenckie)
PSA Finance Polska Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	-	Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów marki PEUGEOT i CITROEN (leasing, factoring)
Sanstander AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Metoda praw własności	-	X	-	-	-	Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Sanstander AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Metoda praw własności	-	X	-	-	-	Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Metoda praw własności	-	X	-	-	-	Udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych środków pieniężnych i zarządzanie nimi

W dniu 23.12.2020 uchwałą Zgromadzenia Wspólników została podjęta decyzja o rozwiązaniu spółki Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. oraz rozpoczęciu procesu likwidacyjnego.

W porównaniu ze stanem z 31 grudnia 2019 r. skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. powiększył się o dwie jednostki zależne Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. - spółki kontrolowanej przez Santander Bank Polska S.A. pośrednio, a bezpośrednio przez Santander Consumer Bank S.A. Nowe spółki to:

- **Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu** – spółka zarejestrowana w KRS w dniu 27 sierpnia 2020 r., należąca w 100% do Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., której przedmiotem działalności jest leasing finansowy, głównie w segmencie samochodów osobowych i furgonetek.
- **SCM Poland Auto 2019-1 DAC z siedzibą w Dublinie** – spółka celowa utworzona w związku z sekurytyzacją części portfela leasingowego Santander Consumer Multirent Sp. z o.o., niemająca powiązań kapitałowych z ww. spółką leasingową, ale od lipca 2020 r. pozostająca pod jej kontrolą zgodnie z MSSF 10.7.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2019 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

Szczegółowe informacje dotyczące struktury Grupy Santander Bank Polska S.A. zamieszczone zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2020 roku.

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	5 489 303	5 489 303	5 489 303	-	-	-	-
Należności od banków	2 926 522	2 926 522	2 926 522	-	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	3 182 769	3 182 769	-	3 002 095	-	3 027 900	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	7 654	7 654	-	6 901	-	6 901	-
Należności od klientów	141 998 745	141 998 745	136 705 138	-	5 293 607	-	-
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	293 583	293 583	-	293 583	-	-	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	66 783 434	66 783 434	66 783 434	-	-	-	-
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	657 664	657 664	-	-	-	-	-
Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	998 397	998 397	998 397	-	-	-	-
Wartości niematerialne	708 356	708 356	346 468	-	-	-	361 889
Wartość firmy	1 712 057	1 712 057	-	-	-	-	1 712 057
Rzeczowy majątek trwały	803 429	803 429	803 429	-	-	-	-
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	710 657	710 657	710 657	-	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 996 552	1 996 552	1 996 552	-	-	-	-
Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	11 901	11 901	11 901	-	-	-	-
Pozostałe aktywa	1 030 287	1 030 287	1 030 287	-	-	-	-
Aktywa razem	229 311 310	229 311 310	217 802 088	3 302 579	5 293 607	3 034 801	2 073 945
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec banków	5 373 312	5 373 312	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 775 098	1 775 098	-	1 388 409	-	1 388 409	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 030 340	3 030 340	-	3 030 340	-	3 030 340	-
Zobowiązania wobec klientów	171 522 255	171 522 255	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	653 687	653 687	-	14 387	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	2 754 605	2 754 605	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 241 312	11 241 312	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	624 690	624 690	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	79 049	79 049	-	-	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	64 541	64 541	-	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy	952 115	1 249 745	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	2 582 315	2 284 683	-	-	-	-	-
Zobowiązania razem	200 653 318	200 653 318	0	4 433 136	0	4 418 749	0
Kapitały							
Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	26 994 752	26 994 752	-	-	-	-	-
Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	-	-	-	-	-
Pozostałe kapitały	21 296 994	21 306 705	-	-	-	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 839 292	1 839 292	-	-	-	-	-
Zyski zatrzymane	1 799 406	1 789 695	-	-	-	-	-
Wynik roku bieżącego	1 037 166	1 037 166	-	-	-	-	-
Udziały niekontrolujące	1 663 240	1 663 240	-	-	-	-	-
Kapitały razem	28 657 991	28 657 991	0	4 433 136	0	4 418 749	0
Zobowiązania i kapitały razem	229 311 310	229 311 309	0	4 433 136	0	4 418 749	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
Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji regulacyjnej (zgodnie z wzorem EU LI1)	229 311 310	217 802 088	3 302 579	5 293 607	3 034 801
Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1)	200 653 318	-	4 433 136	-	4 418 749
Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji	28 657 992	217 802 088	-1 130 557	5 293 607	-1 383 948
Kwoty pozabilansowe	42 364 415	4 599 225	-	-	-
Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	5 198 897	-	5 198 897	-	-
Korekta z tytułu transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-270 312	-	-270 312	-	-
Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów	201 645	201 645	-	-	-
Różnice wynikające z korekty wartości korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	384 194	384 194	-	-	-
Sekurytyzacja z transferem ryzyka	-5 293 607	-	-	-5 293 607	-
Inne korekty	-84 657	-84 657	-	-	-
Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	226 700 523	222 902 495	3 798 028	0	-

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 zapewniające 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 podejmuje decyzje w zakresie danych i procesów zarządzania informacją w sposób umożliwiający odpowiednie zarządzanie ryzykiem i spełnienie wymogów nadzorczych.

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 ds. Dostawców wyznacza standardy oraz prowadzi 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 – monitoruje 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.

Generalny Komitet Zapewnienia Zgodności odpowiada za wyznaczanie spójnych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

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 oraz działalność komórki do spraw zgodności. 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 w ramach drugiej linii obrony są także odpowiedzialne za wykonywanie działań w ramach monitorowania pionowego, obejmującego weryfikację bieżącą pionową oraz testowanie pionowe.

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, która 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 i Zapobiegania Przystępstwom Finansowym.
- **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 itp.), 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 2020.

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, dodatkowo ustanowiono komitety (Fora Polityk Kredytowych) 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, również działający w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem.

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 do 5 lat w kwocie powyżej 195 mln PLN oraz transakcje powyżej 5 lat w kwocie powyżej 97,5 mln PLN są dodatkowo ratyfikowane przez Komitet 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: Biuro Przeglądów Kredytowych i Departament Kontroli i Zapobiegania Przystępstwom Finansowym, które są niezależne od jednostek podejmujących ryzyko kredytowe w ramach swoich kompetencji.

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

KLIENCI INDYWIDUALNI

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

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF

Na dzień 31.12.2020 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 9 853 480 tys. zł (na 31.12.2019 r. - 9 891 184 tys. zł), zarówno w formule kredytów denominowanych jak i kredytów indeksowanych.

Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych. Stan orzecznictwa w powyższym zakresie został przedstawiony w Nocie 48 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2020.

Grupa zidentyfikowała ryzyko, iż planowane na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych do walut obcych mogą być nie w pełni odzyskiwalne i / lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wypływem środków pieniężnych. Grupa tworzy rezerwy na sprawy sporne (indywidualne sprawy w sądzie) oraz na ryzyko prawne (rezerwy portfelowe) zgodnie z wymogami MSR 37- Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe.

Na dzień 31.12.2020 r. Grupa utworzyła rezerwy na sprawy sporne związane z pozwami dotyczącymi klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 324 920 tys. zł (na dzień 31.12.2019 r. - 67 643 tys. zł).

Na dzień 31.12.2020 r. Grupa utworzyła rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 278 247 tys. zł (na dzień 31.12.2019 r. - 192 964 tys. zł.), w związku ze zwiększoną liczbą spraw spornych dotyczących klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych. W kolejnych okresach sprawozdawczych Grupa będzie kontynuowała monitoring i ocenę adekwatności powyższych rezerw.

Grupa założyła określone prawdopodobieństwo zgłoszenia roszczeń przez kredytobiorców w oparciu o liczbę aktualnie złożonych pozwów przeciwko Grupie oraz estymowaną dynamikę wzrostu liczby tych pozwów w horyzoncie 3 lat od daty bilansowej.

Grupa oszacowała również prawdopodobieństwa negatywnych rozstrzygnięć dla zgłoszonych i potencjalnych roszczeń. Prawdopodobieństwa te różnią się odpowiednio dla kredytów indeksowanych oraz denominowanych. Potencjalne scenariusze wraz analizą wrażliwości na poziom rezerw zostały przedstawione w Nocie 48 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2020.

Na przyszłe rozstrzygnięcia kluczowych kwestii dotyczących sporów sądowych na tle kredytów opartych na walucie obcej będzie miało wpływ zajęcie stanowiska przez Sąd Najwyższy w dniu 25.03.2021r. Zapowiedziane stanowisko Sądu Najwyższego ma na celu wyjaśnienie rozbieżności i ujednoczenie orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów opartych na walucie obcej. Z uwagi na to, że ma ono mieć formalną postać uchwały składu całej Izby Cywilnej i tym samym moc zasady prawnej – może ono w znaczącym stopniu wpłynąć na orzecznictwo sądowe.

Dodatkowo na sytuację może mieć również wpływ propozycji Komisji Nadzoru finansowego w zakresie zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych uгод, na mocy których kredyty oparte na walucie CHF podlegałyby retrospektywnemu rozliczeniu tak jak kredyty złotowe z oprocentowaniem według stawki WIBOR oraz odpowiedniej marży. Propozycja ta jest obecnie przedmiotem analizy wewnątrz Banku oraz w ramach zespołu złożonego z przedstawicieli banków. Prowadzone są również konsultacje z Komisją Nadzoru Finansowego oraz Ministerstwem Finansów.

Z uwagi na potencjalną skalę wpływu decyzji co do przystąpienia do zawierania uгод na sytuację finansową Grupy wymagana będzie zgoda Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. W przypadku przystąpienia do zawierania uгод w szerszym wymiarze, Grupa uwzględni dodatkowe scenariusze w modelach kalkulacji rezerw na ryzyko prawne i odzwierciedli szacowany wpływ na poziom tych rezerw.

Z uwagi na fakt nie podjęcia na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego decyzji co do przystąpienia do zawierania uгод oraz z uwagi na fakt, że prowadzone dyskusje odnośnie rozwiązań determinujących aspekty finansowe propozycji zawierania uгод, w szczególności ujęcia podatkowego kosztów wynikających z propozycji, podejścia do kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem dla ekspozycji objętych ugodami, a także kosztów zamknięcia pozycji walutowej znajdują się na wczesnym etapie, nie zostało to uwzględnione w ramach scenariuszy i prawdopodobieństw w nich zastosowanych, na bazie których Grupa szacowała poziom rezerw na dzień 31.12.2020. Jednocześnie Grupa oszacowała potencjalny wpływ rozwiązania polegającego na przystąpieniu Grupy do zawierania dobrowolnych uгод w szerszym wymiarze: przy założeniu, że 100% aktualnych kredytobiorców dokona konwersji zgodnie z propozycją Przewodniczącego KNF strata Grupy

wyniosłaby ok. 3,5 mld PLN na poziomie skonsolidowanym. Kalkulacja została wykonana według kursu wymiany 4,15 PLN/CHF.

Ryzyko kredytowe kontrahenta

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

Bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym kontrahenta odbywa się w ramach przyjętych procedur kredytowych oraz poprzez system limitów skarbowych, które są wynikiem przyznanej decyzji kredytowej w tym oceny kredytowej kontrahenta. W ramach decyzji kredytowej określone są zasady zabezpieczenia przyznanego klientowi limitu. Ekspozycja na ryzyko jest kalkulowana w odniesieniu do możliwej zmienności kursów walutowych, czy też stóp procentowych. Monitoring ekspozycji klienta w odniesieniu do przyznanego limitu jest wykonywany codziennie.

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

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

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

Ryzyko rynkowe

Wstęp

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

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

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

Ryzyko rynkowe generowane przez instrumenty rynku kapitałowego (akcje, indeksy giełdowe) występujące w portfelu Biura Maklerskiego 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, zmian na portfelu ALCO, nowych procesów), 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. Otrzymały 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 sensitivity) na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.;
- Limit wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału (MVE sensitivity) na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.

Wrażliwość dochodu odsetkowego (NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału (MVE) na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości w 2020 roku oraz w okresie porównawczym przedstawia poniższa tabela. Zaprezentowano w niej wyniki scenariuszy, w których wpływ zmian stóp procentowych na zmianę dochodu odsetkowego i wartości ekonomicznej kapitału byłby negatywny.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomicznej kapitału (MVE)	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Maksymalny	410	298	613	360
Średni	334	273	339	194
na koniec okresu	396	292	135	168
Wartość limitu	505	355	540	500

W 2020 roku zaobserwowano zwiększony poziom wykorzystania limitów ryzyka stopy procentowej, w tym przede wszystkim limitu wrażliwości MVE, który był efektem dynamicznego wzrostu salda i części stabilnej portfela nieoprocentowanych depozytów bez terminu zapadalności w wyniku obniżek stóp procentowych oraz napływu środków w ramach programów pomocowych realizowanych w związku z pandemią COVID-19. Powyższe czynniki doprowadziły do incydentalnego przekroczenia limitu operacyjnego wrażliwości MVE w drugim kwartale 2020, które zostało wyescalowane zgodnie z Polityką Zarządzania Ryzykiem Strukturalnym a następnie zamknięte poprzez zwiększoną skalę inwestycji Banku w aktywa oparte o stałą stopę procentową.

Osobno liczone są miary VaR (wartość zagrożona ekonomicznej wartości kapitału) i EaR (Earnings-at-Risk) w portfelu bankowym.

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 2020 roku oraz w okresie porównawczym, dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji:

Ryzyko Stopy Procentowej	VAR		
	Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2020	31.12.2019
Średni		3 308	1 341
Maksymalny		25 900	2 887
Minimalny		658	574
na koniec okresu		684	876
Limit		6 645	6 836

W 2020 roku nie odnotowano przekroczeń limitów VaR dla ryzyka stopy procentowej. Zwiększony poziom maksymalnej wielkości IR VaR w roku 2020 był efektem udziału Banku w obsłudze programów pomocowych organizowanych w związku z pandemią COVID-19 przez BGK oraz PFR, który wiązał się z koniecznością utrzymania przez ograniczony okres czasu w księdze handlowej banku pozycji w obligacjach emitowanych przez w/w podmioty. Maksymalne obserwowane poziomy VAR będące powyżej dopuszczalnego limitu były akceptowane przez Radę Nadzorczą.

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 wahaniami 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 2020 i 2019 roku.

Ryzyko walutowe	VAR		
	Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2020	31.12.2019
Średni		552	405
Maksymalny		1 935	1 804
Minimalny		80	41
na koniec okresu		294	208
Limit		2 769	2 848

W 2020 r. nie wystąpiły przekroczenia limitu VAR dla ryzyka walutowego

W zakresie strukturalnej ekspozycji na ryzyko walutowe w bilansie Grupy w roku 2020 odnotowano dalszy spadek udziału aktywów walutowych w bilansie. Wpłynął na to wzrost inwestycyjnych aktywów finansowych w złotych. Należności od klientów w euro oraz frankach szwajcarskich również zmniejszyły się, a widoczny w tabeli wzrost wyrażony w złotych wynika z osłabienia waluty PLN.

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

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy - na 31.12.2020 r. oraz w okresie porównawczym.

31.12.2020	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	4 558 891	583 758	67 043	197 415	82 196	5 489 303
Należności od banków	335 280	2 254 910	8 514	184 021	143 797	2 926 522
Należności od klientów	111 674 539	19 096 814	9 756 230	1 442 389	28 773	141 998 745
Inwestycyjne aktywa finansowe	63 615 215	1 653 383	-	2 158 108	-	67 426 706
Wybrane aktywa	180 183 925	23 588 865	9 831 787	3 981 933	254 766	217 841 276
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	3 437 500	1 505 140	625	428 810	1 237	5 373 312
Zobowiązania wobec klientów	142 718 944	19 336 810	580 336	7 305 705	1 580 460	171 522 255
Zobowiązania podporządkowane	1 104 696	1 649 909	-	-	-	2 754 605
Wybrane pasywa	147 261 140	22 491 859	580 961	7 734 515	1 581 697	179 650 172

31.12.2019	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
Inwestycyjne aktywa finansowe	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

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 2020 i 2019 roku.

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VAR	
	31.12.2020	31.12.2019
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	275	235
Maksymalny	729	370
Minimalny	77	67
na koniec okresu	240	254
Limit	1 846	1 899

W 2020 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 31.12.2020 r. wysokość bufora aktywów łatwo zbywalnych wynosiła 64,71 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;
- 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 i 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 31.12.2020 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 4 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 płynna (survival horizon). Dla wybranych scenariuszy Bank nakłada limity na czas przetrwania, które wchodzi następnie w skład apetytu na ryzyko płynności.

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

Raportowanie ryzyka

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

- identyfikację symptomów wskazujących na zagrożenie dla płynności Banku – poprzez zestaw na bieżąco monitorowanych wskaźników wczesnego ostrzegania, 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 2020 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 2020 r. wyniosła 83% oraz kontroli kluczowych miar płynności krótko i długookresowej. Na 31.12.2020 r. wskaźnik pokrycia wypływów netto w ujęciu skonsolidowanym wynosił 207%, natomiast na 31.12.2019 r. - 171%. W 2020 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 31.12.2020 r. oraz w okresie porównawczym. Zaprezentowano kwoty nominalne.

2020-12-31	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiąca	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	16 123 289	12 589 749	9 660 613	9 109 985	14 599 788	31 548 981	60 297 061	60 598 888
Pasywa	140 904 002	11 394 995	8 984 317	6 188 389	8 620 771	6 327 350	3 788 592	2 334 370
w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	14 387	-	-	-	-	-	-
- Zobowiązania wobec banków	386 976	1 015 757	912 337	1 282 671	1 216 461	1 134 272	632 909	-
- Zobowiązania wobec klientów	140 517 026	9 068 255	6 234 543	3 944 718	3 871 826	2 230 378	315 016	47 904
- Emisje własne	-	608 261	1 837 437	961 000	1 001 579	2 962 700	1 917 707	-
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	2 307 400	-	922 960	2 286 465
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontraktowa luka płynności	(124 780 713)	1 194 755	676 296	2 921 595	5 979 017	25 221 631	56 508 469	58 264 519
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(124 780 713)	(123 585 958)	(122 909 662)	(119 988 067)	(114 009 049)	(88 787 418)	(32 278 949)	25 985 570
Instrumenty pochodne netto	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty pochodne - aktywa	-	38 162 376	17 283 584	8 983 887	8 562 762	6 373 285	9 412 011	6 685 302
Instrumenty pochodne - zobowiązania	-	38 076 776	16 745 798	9 011 885	8 589 824	6 361 714	10 039 287	7 091 227
Pozycje pozabilansowe łącznie	35 615 827	4 750 671	623 169	240 631	195 658	227 800	69 020	559
- gwarancje	6 946 339	-	-	-	-	-	-	-
- linie kredytowe	7 627 005	3 186 590	418 034	88 690	-	-	-	-

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	-	-	-	-

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

WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO

Zakres konsolidacji: skonsolidowane		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki: PLN mln									
Koniec kwartału		31 grudnia 2020	30 września 2020	30 czerwca 2020	31 marca 2020	31 grudnia 2020	30 września 2020	30 czerwca 2020	31 marca 2020
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					55 120	49 232	43 243	38 877
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	113 673	104 230	94 225	84 461	8 910	8 377	7 871	7 449
3	Depozyty stabilne	64 004	57 483	51 161	47 760	3 200	2 874	2 558	2 388
4	Depozyty mniej stabilne	40 734	39 459	38 387	36 701	5 710	5 503	5 313	5 061
5	Niebezpieczone finansowanie hurtowe	39 708	38 349	37 479	36 895	19 551	18 521	17 634	16 871
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	1 780	3 770	5 677	7 491	444	942	1 418	1 871
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	37 611	34 325	31 494	29 149	18 790	17 326	15 908	14 745
8	Dług niezabezpieczony	317	253	307	255	317	253	307	255
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					0	0	0	0
10	Dodatkowe wymogi	27 710	26 633	25 470	24 341	5 470	5 286	4 979	4 476
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	3 378	3 364	3 078	2 561	3 378	3 364	3 078	2 561
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	24 332	23 269	22 392	21 780	2 092	1 922	1 901	1 915
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	1 530	1 452	1 440	1 599	1 245	1 183	1 165	1 322
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	12 798	12 038	11 561	11 331	564	537	520	515
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					35 740	33 903	32 168	30 633
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	713	1 034	1 235	992	0	0	1	1
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	6 808	6 979	7 142	6 786	5 569	5 756	5 948	5 644
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 118	1 265	1 287	1 236	1 118	1 265	1 287	1 236
(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)									
EU-19a	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)					0	0	0	0
EU-19b						0	0	0	0
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	8 638	9 279	9 663	9 013	6 687	7 021	7 236	6 881
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%	8 638	9 279	9 663	9 013	6 687	7 021	7 236	6 881
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					55 120	49 232	43 243	38 877
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					29 054	26 882	24 933	23 752
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					189%	182%	173%	164%

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 2020 roku 1.472 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 2020.

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 realizowanych przez Grupę, w tym czynności wykonywanych przez podmioty zewnętrzne w ramach outsourcingu oraz 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.

Z uwagi na rosnące w świecie znaczenie cyber zagrożeń powołane zostało także CyberTech Risk forum. Forum jest odpowiedzialne za analizę i monitorowanie, kluczowych zagadnień związanych z IT, cyberbezpieczeństwem oraz działalnością operacyjną. Do najważniejszych kompetencji forum należą między innymi przegląd strategii i kierunków rozwoju IT oraz cyberbezpieczeństwa, a także monitoring ryzyka technologicznego i 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 podczas realizacji swojej działalności, 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 wyceniane 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. 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 2020 ROKU
WARTOŚĆ STRAT BRUTTO W TYS. ZŁ.

Rodzaje zdarzeń	Klasy zdarzeń operacyjnych		tys. zł	%
	Kategorie zdarzeń			
1. Oszustwa wewnętrzne	1.1. Działanie nieuprawnione		-3	0,0%
	1.2. Kradzież i oszustwo		71	0,0%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo		4 732	1,0%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów		1 258	0,3%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa	3.1. Stosunki pracownicze		369	0,1%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		0	0,0%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		412	0,1%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		14 836	3,0%
	4.3. Wady produktu		460 839	94,2%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje		10	0,0%
5. Uszkodzenia rzeczowych aktywów	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia		632	0,1%
6. Przerwy w działalności biznesowej i awarie systemu	6.1. Systemy		126	0,0%
	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		5 592	1,1%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość		96	0,0%
	7.3. Pozyskanie klienta i sporządzenie dokumentacji		5	0,0%
	7.4. Zarządzanie rachunkiem klienta		0	0,0%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		183	0,0%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy		154	0,0%

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

W 2020 roku największy poziom strat operacyjnych zaobserwowano w kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe – Wady produktu” (4.3). Poziom ten został zdeterminowany przede wszystkim przez:

- Rezerwy i straty na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych: 343 mln PLN (w tym Santander Bank Polska S.A. 248 mln PLN oraz Santander Consumer Bank S.A. 95 mln PLN);
- Rezerwy i straty na zwroty części prowizji za udzielenie kredytów konsumpcyjnych spłaconych przed terminem (dot. kredytów spłaconych przed 11.09.2019): 117 mln PLN (w tym Santander Bank Polska S.A. 62 mln PLN oraz Santander Consumer Bank S.A. 55 mln PLN).

Wysoki poziom strat operacyjnych w powyżej wskazanej kategorii wynika ze zmiany zewnętrznego otoczenia prawnego, które jest niezależne od Banku.

Wzrost poziomu strat operacyjnych odnotowano w kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe – Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe” (4.2). Na poziom strat w tej kategorii wpłynęła głównie kwota 12 mln PLN zawiązanej rezerwy na karę UOKiK w związku z postępowaniem w sprawie o uznanie za niedozwolone postanowień stosowanych przez Bank we wzorcach umów kredytu hipotecznego w CHF i EUR.

Grupa Santander Bank Polska S.A. monitorowała koszty poniesione w 2020 roku w związku z pandemią COVID-19, ale koszty te zostały wyłączone z kalkulacji strat i monitoringu miar z tytułu ryzyka operacyjnego.

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 ostrzegania przed pojawiającymi się zagrożeniami oraz wspierają proces obserwacji profilu ryzyka występującego w Banku i Grupie.

Proces raportowania dot. ryzyka operacyjnego ma na celu dostarczanie aktualnej i adekwatnej informacji dla kadry zarządzającej. Sprawozdawczość zagadnień związanych z ryzykiem operacyjnym obejmuje informacje na temat

m.in. zdarzeń i strat operacyjnych, incydentów z zakresu bezpieczeństwa informacji i ciągłości biznesowej, wskaźników ryzyka, zdefiniowanych działań mających na celu ograniczanie ryzyka.

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

Jednym z elementów ograniczania ryzyka jest proces zarządzania ciągłością biznesową. Każda jednostka organizacyjna ma obowiązek przygotowania i aktualizowania swojego planu BCP w celu zapewnienia nieprzerwanej realizacji krytycznych procesów biznesowych na wypadek ich nieplanowego zakłócenia. Plany BCP podlegają regularnym testom, dzięki którym Grupa Santander Bank Polska S.A. pozyskuje pewność odtworzenia krytycznych procesów biznesowych na wymaganym poziomie usług i w ustalonych ramach czasowych. 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 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 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,
- utrzymywanie kanału komunikacji umożliwiającego pracownikom przekazywanie (także anonimowo) informacji na temat podejrzeń związanych z niewłaściwym postępowaniem,
- współpraca z jednostkami ds. zapewnienia zgodności w Grupie Kapitałowej 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 bieżącego lub potencjalnego negatywnego wpływu na Bank związane z pogorszeniem wizerunku Banku w oczach klientów, pracowników, udziałowców/inwestorów oraz społeczności ogółem.

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 obserwacje 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.

Fundusze własne na potrzeby adekwatności kapitałowej wyliczane są zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe, Rozporządzeniem CRR z późniejszymi zmianami oraz aktami wykonawczymi do Rozporządzenia 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. ažio 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) rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne,
 - i) korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – wg art. 473a,
 - j) pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%.

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

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

TABELA 1 - RÓŻNICE W POZYCJACH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. WYNIKAJĄCE Z ZAKRESU KONSOLIDACJI DO CELÓW RACHUNKOWOŚCI I REGULACJI OSTROŻNOŚCIOWYCH – STAN NA DZIEŃ 31.12.2020 R. W TYS. ZŁ

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTYWANE DO OBLICZANIA FUNDUSZY WŁASNYCH	stan na 31.12.2020	korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	korekty z tyt. stosowania rozwiązań przejściowych wprowadzania MSSF9	część nieuznanego zysku	pozostałe udziały kapitałowe	aktywa będące oprogramowaniem nieuwzględnione w odliczeniach funduszy własnych	emisja akcji serii O*	wynik z lat ubiegłych spółek zależnych	amortyzacja ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności pożyczki	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH	nr pozycji w Tab. 2
Aktywa											
Inwestycyjne aktywa finansowe oraz inwestycje w podmioty stowarzyszone	67 781 831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym znaczne inwestycje w podmioty sektora finansowego - kwota nie przekraczająca progu z art. 48 ust.1 pkt. b)	1 075 238	-	-	-	-	-	-	-	-	1 075 238	73
Wartości niematerialne	708 356	-	-	-	-	-346 468	-	-	-	361 889	8
Wartość firmy	1 712 056	-	-	-	-	-	-	-	-	1 712 056	8
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 996 552	124 804	-93 296	-	-	-	-	-	-	2 028 060	75
- w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 996 552	124 804	-93 296	-	-	-	-	-	-	2 028 060	75
Zobowiązania											
Zobowiązania podporządkowane	2 754 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 647 945	-	-	-	-	-	-	-	-37 404	2 610 541	46
Kapitały własne należne udziałowcom SANTANDER BANK POLSKA S.A., w tym:											
Kapitał akcyjny	1 021 893	-	-	-	-	-	-1 010	-	-	1 020 883	1
Pozostałe kapitały	21 296 994	-347 920	-	-	-143 949	-	-	-	-	20 805 125	
- azio emisyjne	7 981 974	-	-	-	-	-	-	-	-	7 981 974	1
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	649 810	-	-	-	-	-	-	-	-	649 810	3a
- kapitał rezerwow	11 563 155	-357 631	-	-	-143 949	-	-	-	-	11 061 575	3
- kapitał zapasowy	1 102 055	9 711	-	-	-	-	-	-	-	1 111 767	3
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 839 292	-	-	-	-	-	-	-	-	1 839 292	3
Zyski zatrzymane	1 799 404	-9 711	-	-	143 949	-	-	-230 197	-	1 703 447	2
Wynik roku bieżącego	1 037 167	-	-	-844 737	-	-	-	-	-	192 430	5a

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosły **27 101 609 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 31.12.2020 R. W TYS. ZŁ

		ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/ 2013
	KWOTA W DNIU UJAWNIENIA [tys zł]	
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	9 002 857	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29
w tym: akcje zwykłe	9 002 857	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2 Zyski zatrzymane	1 703 447	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)	14 012 634	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)	715 460	art. 84
5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	192 430	art. 26 ust. 2
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	26 276 638	
Kapitał podstawowy Tier 1: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-186 742	art. 34, 105
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 073 945	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
11 Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	8 571	art. 33 ust.1 lit. a)
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-7 848	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	-60 823	art. 36 ust. 1 lit. k)
20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-60 823	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	397 736	art. 473a
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 923 050	
29 Kapitał podstawowy Tier I	24 353 588	
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty		
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne		
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44 Kapitał dodatkowy Tier I	-	
Kapitał Tier 1 (Kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	24 353 588	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 610 541	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	137 479	art. 87, 88
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 748 021	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58 Kapitał Tier II	2 748 021	
59 Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	27 101 609	
60 Aktywa wazone ryzykiem razem	135 220 354	
Współczynniki i bufory kapitałowe		
61 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,01%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62 Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,01%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,04%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64 Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko	3,25%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
67a w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%	
68 Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,01%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzykiem)		
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	1 075 238	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)	2 028 060	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48

W związku opublikowanymi przez EBA Q&A nr 2018_4085 i Q&A nr 2018_3822 oraz pismem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego o syg. DBK-DBKZ1.072.43.2020.SC z dnia 25 stycznia 2021r., Santander Bank Polska S.A. przedstawia zmianę współczynników kapitałowych wynikającą z zaliczenia części zysku śródrocznego do funduszy własnych opublikowanych według stanu na 31.12.2019r.

Santander Bank Polska S.A.:

- wzrost CAR o 141 pb. do poziomu 20,99%,
- wzrost CET1 o 141 pb. do poziomu 18,79%.

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A.:

- wzrost CAR o 113 pb. do poziomu 18,20%,
- wzrost CET1 o 113 pb. do poziomu 16,34%.

1. Kapitał Tier I

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał akcyjny zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 31 grudnia 2020 wynosi **1 021 893 tys. zł.**

W związku z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 22 czerwca 2020 r. o zmianie Statutu Banku, potwierdzoną przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 września 2020r., kapitał zakładowy Santander Bank Polska został podniesiony z kwoty 1 020 883 tys. zł do kwoty 1 021 893 tys. zł, czyli o kwotę 1 010 tys. zł. Podwyższenie kapitału zakładowego nastąpiło w drodze emisji 101 009 akcji serii O.

Na potrzeby adekwatności kapitałowej Bank zwrócił się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wydanie zezwolenia na klasyfikację instrumentów kapitałowych, tj. akcji Banku serii O do kapitału podstawowego Tier I i otrzymał zgodę w piśmie z dnia 4 lutego 2021r.

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 2020 r. wyniósł **9 093 741 tys. zł**, w tym premia emisyjna **7 981 974 tys. zł.**

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniósł **11 061 575 tys. zł.**

Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 31 grudnia 2020 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

Zysk netto Grupy Santander Bank Polska za rok 2020 wyniósł **1 237 174 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 200 007 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2020r., zgodnie z art. 26 CRR oraz na podstawie zgody otrzymanej od KNF, Grupa zaliczyła do funduszy własnych kwotę **192 430 tys. zł.**

Na dzień 31 grudnia 2020 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **1 703 447 tys. zł**, w tym niepodzielony wynik finansowy Banku z lat ubiegłych w kwocie 542 513 tys. zł. za rok 2018 oraz 1 056 762 tys. zł za rok 2019.

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

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

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

Udziały mniejszości

Na dzień 31 grudnia 2020 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wynosiły **715 460 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 **(186 742) 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 2020 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(361 889) tys. zł**. Kwota ta została oszacowana zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I.

2. Kapitał Tier II

Zobowiązania podporządkowane

Fundusze własne Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniają

- środki pozyskane z emisji obligacji imiennych o zmiennej stopie oprocentowania w pełni objętych i opłaconych przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju. W 2016 roku Bank dokonał zmiany warunków emisji podporządkowanych obligacji imiennych z dnia 5 sierpnia 2010 r., zgodnie z nowymi warunkami emisji został między innymi wydłużony termin zapadalności do dnia 5 sierpnia 2025 roku. Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18 maja 2016 r.

(pismo DBK/DBK 2/7100/2/7/2016), Bank otrzymał zgodę na zaliczenie nowej emisji do kapitału uzupełniającego Tier II w kwocie 100 mln EUR.

- zgodnie z decyzją KNF z dnia 24 lutego 2017 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/6/7/2016/2017) obligacje podporządkowane o wartości 120 mln EUR, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 2 grudnia 2016, z datą zapadalności 3 grudnia 2026 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 19 października 2017 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/1/14/2017) obligacje podporządkowane o wartości 137,1 mln EUR, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 22 maja 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.

Od 5 sierpnia 2020 r. kwota pierwszej z wyżej wymienionych pożyczek podporządkowanych podlega amortyzacji ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności, zgodnie z art. 64 CRR.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **2 610 541 tys. zł.**

ZESTAWIENIE POŻYCZEK PODPORZĄDKOWANYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ JAKO KAPITAŁ TIER II STAN NA DZIEŃ 31.12.2020R. W TYS. ZŁ

Nazwa podmiotu	Wartość nominalna [tys]	Waluta	Wartość ujęta w funduszach własnych [tys]	Termin wymagalności/ wykupu	Dzień rozpoczęcia amortyzacji	Stan zobowiązania ujętego w funduszach własnych [tys zł]
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	100 000	EUR	100 000 EUR	05.08.2025	05.08.2020	424 076
Inne instytucje finansowe (Seria E)	120 000	EUR	120 000 EUR	03.12.2026	03.12.2021	553 776
International Finance Corporation (IFC green bonds)	137 100	EUR	137 100 EUR	22.05.2027	22.05.2022	632 689
Inne instytucje finansowe (Seria F)	1 000 000	PLN	1 000 000 PLN	05.04.2028	05.04.2023	1 000 000
						2 610 541

Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejścia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **137 479 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 35 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2020.

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	424,076 mln zł	553,776 mln zł	632,689 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
<p>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</p>						
9a	Cena emisyjna	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 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

III. FUNDUSZE WŁASNE

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

Od dnia 30 czerwca 2020 r. Grupa stosuje zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r zmodyfikowany został wzór, na podstawie którego wyznaczana jest kwota uwzględniana w funduszach własnych w ten sposób, że czynnik dynamiczny liczony jest w relacji do stanu na 1.01.2020, a nie 1.01.2018 oraz przedłużony jest okres przejściowy dla czynnika

dynamicznego do dnia 31 grudnia 2024 r. Możliwe do zastosowania mnożniki (f2) dla czynnika dynamicznego w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2020 r., odpowiednio: 100%, 100%, 75%, 50%, 25%. Ponadto do wzoru dodany został czynnik liczony jako zmiana rezerw na oczekiwane straty kredytowe między 1.01.2020 a 1.01.2018r.

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

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

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

	Dostępny kapitał (kwoty)	31.12.2020	30.09.2020*	30.06.2020*	31.03.2020	31.12.2019
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	24 353 588	23 812 776	23 753 537	22 072 814	21 772 007
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 972 189	23 615 532	23 556 293	21 871 052	21 518 299
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	24 353 588	23 812 776	-	-	-
3	Kapitał Tier 1	24 353 588	23 812 776	23 753 537	22 072 814	21 772 007
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 972 189	23 615 532	23 556 293	21 871 052	21 518 299
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	24 353 588	23 812 776	-	-	-
5	Łączny kapitał	27 101 609	26 552 685	26 486 532	24 847 276	24 440 183
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 719 835	26 355 066	26 288 912	24 645 212	24 186 104
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	27 101 609	26 552 685	-	-	-
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	135 220 354	140 950 963	140 194 561	148 020 351	143 180 901
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	135 055 858	140 862 634	140 106 233	147 914 691	143 036 349
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,01%	16,89%	16,94%	14,91%	15,21%
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	17,75%	16,76%	16,81%	14,79%	15,04%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18,01%	16,89%	-	-	-
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,01%	16,89%	16,94%	14,91%	15,21%
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	17,75%	16,76%	16,81%	14,79%	15,04%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18,01%	16,89%	-	-	-
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,04%	18,84%	18,89%	16,79%	17,07%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,78%	18,71%	18,76%	16,66%	16,91%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	20,04%	18,84%	-	-	-
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	235 726 028	231 543 185	228 891 346	222 075 146	216 545 068
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	10,33%	10,28%	10,38%	9,94%	10,05%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,18%	10,21%	10,30%	9,86%	9,95%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10,33%	10,28%	-	-	-

* dane uwzględniają część zysku śródrocznego zaliczonego na podstawie decyzji KNF z dnia 30 grudnia 2020r.

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 i 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 wymogi dla funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w okresie przejściowym, tj. do dnia 31 grudnia 2021 r., 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”). Od 1 stycznia 2022 r. całkowity wymóg TREA wyniesie 18%, natomiast LREM 6,75%.

Zgodnie z art. 128 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału („CRD V”), instytucje nie wykorzystują kapitału podstawowego Tier I, który jest utrzymywany w celu spełnienia wymogu połączonego bufora, aby spełnić oparte na ryzyku składniki wymogów określonych w art. 92a Rozporządzenia CRR. W oparciu o te zapisy wymagany minimalny regulacyjny poziom współczynnika TLAC wzrasta o wartość obowiązujących Bank buforów kapitałowych. Państwa członkowskie zostały zobligowane do implementacji przepisów Dyrektywy do dnia 28 grudnia 2020 r. oraz ich zastosowania w powyższym zakresie od dnia 29 grudnia 2020 r. Na dzień 31 grudnia 2020 r. Dyrektywa CRD V nie została wdrożona do polskiego porządku prawnego. Mając na uwadze powyższe, minimalny regulacyjny poziom współczynnika TLAC na dzień 31 grudnia 2020 r. wynika z Rozporządzenia CRR i wynosi 16% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TREA na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosi 20,44% i jest wyższy od minimalnego poziomu regulacyjnego o 444 pb. Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do LREM na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosi 11,72% i jest wyższy od minimalnego poziomu regulacyjnego o 572 pb.

Decyzją organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z dnia 12 grudnia 2019 r. 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 pierwotnie powinien być zostać osiągnięty do dnia 1 stycznia 2023 r.

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

Wymagania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczące obligatoryjności spełnienia przez banki wcześniej określonych minimalnych poziomów MREL zostały zaktualizowane komunikatem z dnia 26 marca 2020 roku. Zgodnie z nim, śródkresowe cele MREL wyznaczone podmiotom identyfikowanym jako podmioty przymusowej restrukturyzacji na koniec 2020 roku nie są traktowane przez Fundusz jako obligatoryjne. Termin spełnienia pierwszego wiążącego celu śródkresowego został wyznaczony na 1 stycznia 2022 r., wskaźnik docelowy powinien być spełniony na dzień 1 stycznia 2024 r. Jednocześnie, ze względu na zmianę wartości bufora ryzyka systemowego z 3% do 0%, wartość minimalnego poziomu wskaźnika MREL zostanie przekalibrowana.

Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu Santander Bank Polska S.A. nie otrzymał jeszcze informacji nt. zaktualizowanych poziomów docelowych i śródkresowych wskaźnika.

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

Regulacyjne elementy kapitałowe TLAC i korekty		31.12.2020
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	24 353 588
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	2 748 021
7	Amortyzowana część instrumentów T2, których pozostały termin zapadalności wynosi > 1 rok	37 404
8	Kapitał T2 nie kwalifikuje się jako TLAC, ponieważ został wyemitowany przez podmioty zależne na rzecz podmiotów zewnętrznych	0
9	Pozostałe korekty	0
10	Instrumenty T2 kwalifikujące się w ramach TLAC	2 785 424
11	TLAC wynikający z kapitału regulacyjnego	27 139 012
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.	497 188
14	w tym: kwota kwalifikująca się jako TLAC po zastosowaniu ograniczeń	497 188
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	497 188
Nieregulacyjne elementy kapitałowe TLAC: korekty		
18	TLAC przed odliczeniami	27 636 201
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	27 636 201
Aktywa ważone ryzykiem i miara ekspozycji dźwigni finansowej dla celów TLAC		
23	Suma aktywów ważonych ryzykiem skorygowanych zgodnie z zasadami TLAC	135 220 354
24	Miara ekspozycji dźwigni finansowej	235 726 028
Wskaźniki TLAC i bufory		
25	TLAC (jako procent aktywów ważonych ryzykiem skorygowanych zgodnie z zasadami TLAC)	20,44%
26	TLAC (jako procent ekspozycji dźwigni finansowej)	11,72%
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 2020r. łączna kwota depozytów gwarantowanych wyłączonych ze zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72a ust. 2 na poziomie Grupy Santander Bank Polska S.A. wynosi **99 595 895 tys. zł.**

Na dzień 31 grudnia 2020r. łączna kwota depozytów niegwarantowanych wyłączonych ze zobowiązań kwalifikowalnych wynosi **66 830 004 tys. zł.**

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

	Ranking wierzyciela				Suma od 1 do 4	
	1	2	3	4		
	(najniższy poziom)			(najwyższy poziom)		
1	Kapitał akcyjny* w kapitale podstawowym Tier I	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	2 610 541	532 897	12 146 295
3	Podzbiór wiersza 2 – wyłączone zobowiązania	0	0	0	35 708	35 708
4	Kapitał i zobowiązania łącznie pomniejszone o wyłączone zobowiązania (wiersz 2 minus wiersz 3)	9 002 857	0	2 610 541	497 188	12 110 587
5	Podzbiór wiersza 4 – pozycje potencjalnie kwalifikujące się jako TLAC	9 002 857	0	2 610 541	497 188	12 110 587
6	Podzbiór wiersza 5 – 1 rok ≤ pozostały okres zapadalności <2 lata	0	0	0	35 708	35 708
7	Podzbiór wiersza 5 – 2 lata ≤ pozostały okres zapadalności <5 lat	0	0	424 076	461 480	885 556
8	Podzbiór wiersza 5 – 5 lat ≤ pozostały okres zapadalności <10 lat	0	0	2 186 465	0	2 186 465
9	Podzbiór wiersza 5 – pozostały okres zapadalności ≥ 10 lat, lecz bez bezterminowych (perpetual) papierów wartościowych	0	0	0	0	0
10	Podzbiór wiersza 5 – bezterminowe papiery wartościowe	9 002 857	0	0	0	9 002 857

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

** w skład instrumentów kwalifikowalnych wchodzi niezabezpieczone zobowiązania uprzywilejowane

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

Grupa objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	31.12.2020	30.09.2020**	30.06.2020**	31.03.2020	12.2019
1 Dostępna całkowita zdolność do pokrycia strat (TLAC)	27 636 201	26 620 131	28 773 094	27 081 716	26 824 328
1a Dostępny model księgowy fully-loaded ECL*	27 254 427	26 422 511	28 575 475	26 879 953	26 570 620
2 Suma RWA na poziomie grupy	135 220 354	140 950 963	140 194 561	148 020 351	143 180 901
3 TLAC jako procent RWA (wiersz 1/ wiersz 2) (%)	20,44%	18,89%	20,52%	18,30%	18,73%
3a Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded RWA (%)	20,18%	18,76%	20,40%	18,17%	18,58%
4 Miara ekspozycji dźwigni finansowej na poziomie grupy	235 726 028	231 543 185	228 891 346	222 075 146	216 545 068
5 TLAC jako procent ekspozycji dźwigni finansowej (wiersz 1/ wiersz 4) (%)	11,72%	11,50%	12,57%	12,19%	12,39%
5a Model księgowy fully-loaded ECL TLAC jako procent modelu księgowego fully-loaded ekspozycji dźwigni finansowej (%)	11,58%	11,42%	12,49%	12,11%	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	Nie	Nie	Nie	Nie
6b Czy ma zastosowanie wyłączenie z wymogu podporządkowania, o którym mowa w przedostatnim akapicie ust. 11 dokumentu FSB TLAC Term Sheet?	Nie	Nie	Nie	Nie	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

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

** dane uwzględniają część zysku śródrocznego zaliczonego na podstawie decyzji KNF z dnia 30 grudnia 2020r.

CCA - GŁÓWNE CECHY INNYCH INSTRUMENTÓW KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ DO TLAC

Główne cechy instrumentów			
1	Emitent	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nr. transakcji 48146	XS2275650989
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	angielskie	angielskie
3a	Sposób realizacji warunku wymagalności przewidzianego w ust. 13 dokumentu TLAC Term Sheet (w przypadku innych instrumentów kwalifikujących się do TLAC, podlegających prawu zagranicznemu)	Statutowe	Statutowe
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>		
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	TLAC	TLAC
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	TLAC	TLAC
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Senioralne niezabezpieczone	Senioralne niezabezpieczone
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	nie dotyczy (instrument TLAC)	nie dotyczy (instrument TLAC)
9	Wartość nominalna instrumentu	71 416 667 PLN	100 000 000 EUR
9a	Cena emisyjna	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
9b	Cena wykupu	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	28.09.2018	18.12.2020
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	05.12.2022	18.12.2023
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	w każdym czasie	18.12.2022, 100 000 000
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	w każdym czasie	w przypadku niewypełnienia zobowiązań
	<i>Kupony / dywidendy</i>		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stały kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego	0,001625
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Zgoda EBOIR jest wymagana, jeśli wypłata dywidendy NIE pochodzi z dochodu netto pożyczkobiorcy uzyskanego w poprzednim roku budżetowym, i tylko wtedy, gdy nie nastąpiło niewykonanie zobowiązania i trwa ono nadal	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	N/A
22	Nieskumulowane czy skumulowane	skumulowane	skumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	No	No
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania	Statutowe	Statutowe
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania
36	Niezgodne cechy przejściowe	No	No
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	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 2020 r.

W 2020 roku Santander Bank Polska S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR. Grupa Santander Bank Polska 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:

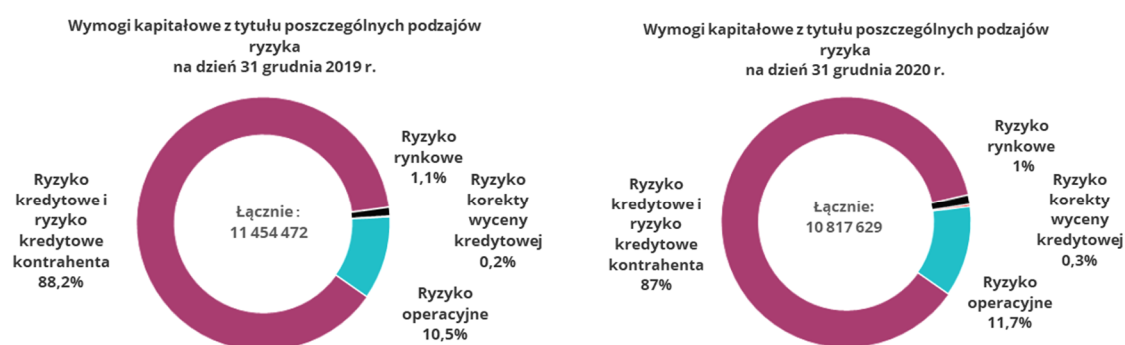
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych,
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych.
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu 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 2020 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **10 817 629 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej **9 415 264 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **141 891 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 260 474 tys. zł**.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH W LATACH 2019 – 2020



EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS.ZŁ

	Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne
	31.12.2020	30.09.2020	wymogi
	31.12.2020	30.09.2020	31.12.2020
Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	107 660 446	112 810 038	8 612 836
art. 438 lit. c) i d) W tym metoda standardowa	107 660 446	112 810 038	8 612 836
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	2 272 093	2 259 424	181 768
art. 438 lit. c) i d) W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 855 320	1 880 004	148 426
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	4 612	6 057	369
art. 438 lit. c) i d) W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	412 161	373 363	32 973
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	1 773 640	2 406 379	141 891
W tym metoda standardowa	1 773 640	2 406 379	141 891
W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 438 lit. e) Duże ekspozycje	0	0	0
art. 438 lit. f) Ryzyko operacyjne	15 755 929	15 755 929	1 260 474
W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
W tym metoda standardowa	15 755 929	15 755 929	1 260 474
W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60 Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	7 758 246	7 719 193	620 660
art. 500 Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
Łącznie	135 220 354	140 950 963	10 817 629

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 2020 r. wyniósł 85% 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	56 583 811	50 768 104
Samorządy terytorialne	148 001	156 191
Podmioty sektora publicznego	55 111	71 108
Wielostronne banki rozwoju	850 966	728 455
Instytucje	11 296 474	9 355 932
Przedsiębiorstwa	26 492 853	26 187 378
W tym: MŚP	5 035 856	5 493 669
Detaliczne	50 696 553	51 028 681
W tym: MŚP	15 119 888	15 579 811
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	64 338 864	64 964 012
W tym: MŚP	12 387 435	12 411 354
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 036 054	4 188 984
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	433 696	271 349
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	457	540
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1 971 642	1 853 840
Inne ekspozycje	5 998 013	5 321 693
Łącznie	222 902 495	214 896 267

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	56 583 811									56 583 811					56 583 811
Samorządy terytorialne	148 001									148 001					148 001
Podmioty sektora publicznego	55 111									55 111					55 111
Wielostronne banki rozwoju	850 966							850 966							850 966
Instytucje	11 203 063	444 908	9 968	140 448	437 154	530 378	90 975	50 911	158 312	8 813 879	7 710	374 741	143 679	93 411	11 296 474
Przedsiębiorstwa	26 375 571		107 149	1	1 027	421 268	123 646	1 211 585	504 666	23 381 914	3	496 409	127 903	117 282	26 492 853
Detaliczne	50 695 076	156	7	25	217	939	61	389	1 410	50 676 735	3 339	1 659	10 139	1 477	50 696 553
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	64 312 154	511			1 406	305 726	27 182	286 085	3 765	63 651 476	2 030	12 236	21 737	26 710	64 338 864
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 034 236	2	2	1	64	14	11	2	151	4 012 430	2	1 137	20 420	1 818	4 036 054
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	433 696									433 696					433 696
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	457									457					457
Ekspozycje w papierach kapitałowych	1 855 746	683								1 855 063				115 896	1 971 642
Inne ekspozycje	5 995 521									5 995 521				2 492	5 998 013
Łącznie	222 543 409	446 260	117 126	140 475	439 868	1 258 325	241 875	2 399 938	668 304	215 608 094	13 084	886 182	323 878	359 086	222 902 495

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		
	Rollnictwo, 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 administracyjnych i działalność	Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 565 224	-	-	-	45 146 763	-	-	-	3 871 824	-	-	56 583 811
Samorządy terytorialne	-	-	-	-	-	-	-	9 689	-	-	-	-	-	-	138 312	-	-	-	-	-	-	148 001
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	49	759	150	-	42 379	75	-	14	-	110	-	53	7 355	2 528	1 435	204	-	-	55 111
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	850 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	850 966
Institucje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 296 328	-	-	-	-	146	-	-	-	-	-	11 296 474
Przedsiębiorstwa	138 485	857 191	4 432 122	1 448 070	43 576	483 650	6 450 837	960 717	186 375	1 114 261	6 463 888	832 201	1 583 280	373 846	190	5 465	103 439	160 463	854 797	-	-	26 492 853
Detaliczne	1 759 282	29 301	2 226 695	29 305	103 882	1 317 237	3 620 302	1 567 822	396 639	428 157	133 839	211 214	1 172 887	420 091	2 857	144 848	944 194	109 652	512 127	35 566 222	-	50 696 553
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	940 898	82 599	5 723 365	99 204	145 960	1 831 845	3 939 283	711 179	1 299 381	1 429 856	116 148	7 356 931	1 379 549	191 827	300	118 953	431 697	76 170	90 494	38 373 225	-	64 338 864
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	88 202	338 532	581 201	1 464	6 142	139 488	419 279	75 594	116 748	52 280	8 316	236 897	46 134	72 628	317	5 291	11 360	7 044	104 030	1 725 107	-	4 036 054
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	154 042	-	-	64 947	120 027	-	-	13 375	24 853	-	16 588	3 976	-	-	-	-	35 888	-	-	433 696
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	457	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	457
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 969 450	-	1 509	-	-	-	-	-	683	-	-	1 971 642
Inne ekspozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 998 013	5 998 013
Łącznie	2 926 867	1 307 623	13 117 425	1 578 092	300 319	3 837 317	14 549 728	3 367 380	1 999 218	3 037 929	28 429 483	8 637 243	4 200 057	1 062 368	45 288 792	282 058	1 493 218	390 652	5 434 159	75 664 554	5 998 013	222 902 495

EU CRB-E – ZAPADALNOŚĆ EKSPOZYCJI W TYS.ZŁ

	a)	b)	c) Wartość ekspozycji netto			d)	e)	f)
	Na żądanie	<=1 rok	> 1 rok <= 5 lat	>5 lat	Brak określonego terminu zapadalności		Łącznie	
Rządy centralne lub banki centralne	107 988	12 869 794	31 140 270	10 437 699	2 028 060		56 583 811	
Samorządy terytorialne	2	89 666	40 221	18 112	-		148 001	
Podmioty sektora publicznego	7 777	1 088	45 816	430	-		55 111	
Wielostronne banki rozwoju	-	-	752 275	98 691	-		850 966	
Instytucje	16 849	2 570 667	4 259 868	4 449 090	-		11 296 474	
Przedsiębiorstwa	1 290 800	10 653 446	13 379 624	1 160 383	8 600		26 492 853	
Detaliczne	3 735 414	4 818 545	19 092 455	23 049 379	760		50 696 553	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	3 483 273	3 829 622	12 656 072	44 369 897	-		64 338 864	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	157 033	2 026 368	960 310	892 343	-		4 036 054	
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	166 012	130 499	137 185	-	-		433 696	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	457		457	
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	-	-	-	1 971 642		1 971 642	
Inne ekspozycje	-	-	744 204	-	5 253 809		5 998 013	
Łącznie	8 965 148	36 989 695	83 208 300	84 476 024	9 263 328		222 902 495	

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

	a)		b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzutę wynikającą z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	(a+b-c-d)						
Rządy centralne lub banki centralne	-	56 583 811	-	-	-	-	56 583 811	
Samorządy terytorialne	-	148 337	336	-	-	-	148 001	
Podmioty sektora publicznego	-	55 286	175	-	-	-	55 111	
Wielostronne banki rozwoju	-	850 966	-	-	-	-	850 966	
Instytucje	-	11 296 635	161	-	-	-	11 296 474	
Przedsiębiorstwa	-	26 591 351	98 498	-	19	-	26 492 853	
W tym: MŚP	-	5 058 707	22 851	-	-	-	5 035 856	
Detaliczne	-	51 633 039	936 486	-	345	-	50 696 553	
W tym: MŚP	-	15 406 476	286 588	-	41	-	15 119 888	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	64 663 009	324 145	-	7 623	-	64 338 864	
W tym: MŚP	-	12 533 052	145 617	-	-	-	12 387 435	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	8 494 927	-	4 458 873	-	1 150 605	-	4 036 054	
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	95 773	369 724	31 801	-	-	-	433 696	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	457	-	-	-	-	457	
Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	1 971 642	-	-	-	-	1 971 642	
Inne ekspozycje	-	5 998 013	-	-	-	-	5 998 013	
Łącznie	8 590 700	220 162 270	5 850 475	-	1 158 592	-	222 902 495	
W tym: Pożyczki	8 526 915	137 136 456	5 809 387	-	1 158 592	-	139 853 984	
W tym: Dłużne papiery wartościowe	7 492	66 680 490	147	-	-	-	66 687 835	
W tym: Ekspozycje pozabilansowe	34 530	4 583 579	18 884	-	-	-	4 599 225	

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 2020 r. i uzyskaniu niezbędnej zgody Komisji Nadzoru Finansowego Bank zaliczył część zysku bieżącego okresu w kwocie 192 430 tys. zł. do funduszy własnych. Zgodnie z powyższym uwzględnione w niniejszym raporcie korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego są zgodne z datą wskazaną powyżej.

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	213 518	2 876 431	163 082	-	10 081	-	2 926 867
Górnictwo i wydobywanie	357 355	970 602	20 334	-	150 281	-	1 307 623
Przetwórstwo przemysłowe	1 060 489	12 613 192	556 256	-	115 277	-	13 117 425
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	8 214	1 579 657	9 779	-	172	-	1 578 092
Dostawa wody	18 329	296 202	14 212	-	2 503	-	300 319
Budownictwo	464 477	3 667 977	295 137	-	26 583	-	3 837 317
Handel hurtowy i detaliczny	1 022 749	14 250 074	723 095	-	101 395	-	14 549 728
Transport i gospodarka magazynowa	216 685	3 334 347	183 652	-	33 292	-	3 367 380
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	251 548	1 931 939	184 269	-	6 163	-	1 999 218
Informacja i komunikacja	141 325	2 999 093	102 489	-	6 550	-	3 037 929
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	27 244	28 427 437	25 198	-	3 141	-	28 429 483
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	366 771	8 446 840	176 368	-	41 206	-	8 637 243
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	159 112	4 189 789	148 844	-	21 536	-	4 200 057
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	146 699	1 005 497	89 828	-	10 864	-	1 062 368
Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	722	45 288 828	758	-	-	-	45 288 792
Edukacja	15 403	281 317	14 662	-	1 248	-	282 058
Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	41 022	1 499 454	47 258	-	4 472	-	1 493 218
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	16 149	388 514	14 011	-	976	-	390 652
Inne usługi	92 818	5 391 544	50 203	-	35 121	-	5 434 159
Osoby fizyczne	3 970 071	74 725 523	3 031 040	-	587 731	-	75 664 554
Pozostałe	-	5 998 013	-	-	-	-	5 998 013
Łącznie	8 590 700	220 162 270	5 850 475	-	1 158 592	-	222 902 495

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
Europa	8 587 611	219 804 693	5 848 895	-	1 158 509	-	222 543 409
Belgia	6	446 257	3	-	-	-	446 260
Czechy	71	117 411	356	-	24	-	117 126
Dania	5	140 476	6	-	1	-	140 475
Francja	95	439 808	35	-	1	-	439 868
Hiszpania	66	1 258 387	128	-	33	-	1 258 325
Holandia	37	242 087	249	-	1	-	241 875
Luksemburg	40	2 401 660	1 762	-	-	-	2 399 938
Niemcy	350	668 301	347	-	3	-	668 304
Polska	8 555 306	212 887 793	5 835 005	-	1 158 287	-	215 608 094
Szwajcaria	3	13 091	10	-	-	-	13 084
Wielka Brytania	1 867	885 507	1 192	-	59	-	886 182
Inne kraje	29 765	303 915	9 802	-	100	-	323 878
Inne obszary geograficzne	3 089	357 577	1 580	-	83	-	359 086
Łącznie	8 590 700	220 162 270	5 850 475	-	1 158 592	-	222 902 495

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 zdarzenie 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).

Fakt objęcia działaniami pomocowymi związanymi z COVID-19 (z wyłączeniem ekspozycji objętych moratorium ustawowym Tarcza 4.0) nie powoduje automatycznego przeklasyfikowania do koszyka 2 lub koszyka 3. Dodatkowe ryzyko klienta jest na bieżąco monitorowane. W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym w obliczu pandemii COVID-19, raporty zarządcze i systemy wczesnego ostrzegania zostały rozbudowane, a najbardziej wrażliwe populacje zostały szczegółowo przeanalizowane. Podjęte działania (w szczególności wytyczne dotyczące klasyfikacji) zostały szczerzej przedstawione w sekcji Działania w zakresie należności kredytowych w związku z pandemią COVID-19 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2020.

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	-3 417 584	
Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	(2 400 705)	
Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	1 515 713	
Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	1 035 678	
Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	(668 441)	
Wpływ różnic kursowych	(19 830)	
Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	-	
Inne korekty	(503 704)	
Saldo końcowe	-4 458 873	
Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	(74 959)	
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	7 499 271
Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	2 586 261
Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	(183 578)
Kwoty umorzone	(1 150 022)
Inne zmiany	(257 005)
Saldo końcowe	8 494 927

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 ochronę 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 25,99%.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **8 107 138** tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w wysokości **5 585 361** 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	Ekspozycje zabezpieczone przez kredyty
Kredyty ogółem (w tym ekspozycje pozabilansowe)	139 196 148	5 257 061	1 261 124	3 995 937	-	-
Dłużne papiery wartościowe ogółem	52 797 473	13 890 362	-	13 890 362	-	-
Ogół ekspozycji	191 993 622	19 147 423	1 261 124	17 886 299		
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 064 712	36 288	4 445	31 843		

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 zabezpieczenie		f) 100%
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zabezpieczenie aktywów ważonych ryzykiem	
Rządy centralne lub banki centralne	56 583 811	-	72 552 468	273 053	5 463 187		5%
Samorządy regionalne lub władze lokalne	144 119	89 408	144 119	3 882	29 600		0%
Podmioty sektora publicznego	53 166	74 754	53 052	1 885	27 468		0%
Wielostronne banki rozwoju	850 966	-	2 851 111	-	-		0%
Instytucje	11 191 501	1 064 961	4 308 090	234 940	1 483 615		1%
Przedsiębiorstwa	24 583 625	23 842 079	16 723 369	1 706 861	17 541 732		15%
Detaliczne	48 843 415	12 214 403	47 479 727	1 618 519	34 409 068		30%
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	63 636 275	4 546 893	62 616 693	670 463	44 874 001		39%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 012 587	309 413	3 977 340	22 427	4 540 779		4%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	433 696	92 136	146 558	-	219 838		0%
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	457	-	457	-	457		0%
Ekspozycje kapitałowe	1 971 642	-	1 971 642	-	3 584 499		3%
Inne pozycje	5 998 013	-	5 998 013	-	3 244 448		3%
Łącznie	218 303 273	42 234 047	218 822 639	4 532 030	115 418 692		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. Zgodnie z art. 126 CRR oraz rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 października 2020r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Santander Bank Polska S.A. wyodrębnia ekspozycje efektywnie zabezpieczone hipoteką komercyjną służącą prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszące dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży, dla których 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.ŻŁ

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	52 623 220	-	-	-	1 932 531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 583 811	29 063 681
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	148 001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148 001	148 018
Podmioty sektora publicznego	131	-	-	-	-	-	-	54 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 067	54 939
Wielostronne banki rozwoju	2 564 259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 564 259	1 713 293
Instytucje	8 107 138	-	-	-	2 316 003	-	-	866 578	-	-	2 710	-	-	-	-	-	-	11 292 429	339 285
Przedsiębiorstwa	5 869 382	-	-	-	347 128	-	-	778 416	-	-	18 391 092	-	-	-	-	-	-	25 386 018	18 013 838
Detaliczne	1 552 966	-	-	-	399	-	-	-	-	-	49 098 246	-	-	-	-	-	-	50 651 611	49 098 246
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	647 282	-	-	-	-	25 196 218	11 862 498	-	-	15 877 836	10 654 218	-	-	-	-	-	-	64 238 052	62 577 290
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	31 843	-	-	-	-	-	-	-	-	2 917 742	1 082 025	-	-	-	-	-	-	4 031 610	3 999 766
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	286 867	-	-	-	270	-	-	-	-	-	146 558	-	-	-	-	-	-	433 695	146 558
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	457	-	-	-	-	-	-	-	457	457
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	896 403	-	1 075 240	-	-	-	-	-	1 971 643	1 971 641
Inne pozycje	2 752 369	-	-	-	1 497	-	-	-	-	3 244 150	-	-	-	-	-	-	-	5 998 016	5 998 014
Łącznie	74 435 457	-	-	-	4 745 829	25 196 218	13 562 428	-	49 098 246	41 330 390	11 882 801	3 103 300	-	-	-	-	-	223 354 669	173 125 026

3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Struktura ekspozycji

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

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

EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA CCR WG METODY

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Koszt odtworzenia Wartość / aktualna wartość referencyjna	Potencjalne przyszłe ekspozycje rynkowa	Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe	Efektywna EPE	Mnożnik	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
Wycena wg wartości rynkowej		3 789 144	1 698 422			4 510 974	1 853 543
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)						8 884	1 777
Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych						-	-
Łącznie							1 855 320

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	9 230	-	-	-	57 463	-	-	-	-	-	-	-	-	66 693	66 693
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institute	-	1 078 990	-	-	1 352 863	-	863 257	-	-	5 015	-	-	-	3 300 125	1 618 252
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	24 197	-	-	1 053 455	5 745	-	-	1 083 396	900 876
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	69 271	-	-	371	-	-	69 642	69 642
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Łącznie	9 230	1 078 990	-	-	1 410 326	-	887 454	-	69 271	1 058 469	6 116	-	4 519 856	2 655 463	

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	1 914 361	412 161
W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA	1 914 361	412 161

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)		26 192
Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
	1 078 990	21 580
(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	1 078 990	21 580
(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	59 965	4 612
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	Skompenso- wana bieżąca ekspozycja kredytowa	Ustanowione zabezpieczenie	Wartość netto ekspozycji kredytowej
Instrumenty pochodne	7 776 353	3 987 210	3 789 144	-	3 789 144
Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych	347 097	-	347 097	338 213	8 884
Kompensowanie międzyproduktowe	-	-	-	-	-
Łącznie	8 123 450	3 987 210	4 136 241	338 213	3 798 028

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
256	-

Santander Bank Polska S.A. nie posiada kredytowych instrumentów pochodnych.

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)	1 706 698	136 536
Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)	66 942	5 355
Ryzyko walutowe		
Ryzyko cen towarów		
Łącznie	1 773 640	141 891

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.

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.

Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego nr BDK-DBK2B.700.7.2020 z dnia 11 grudnia 2020 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 0,034 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 0,026 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 0,019 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 575/2013).

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

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2020 roku wynoszą odpowiednio:

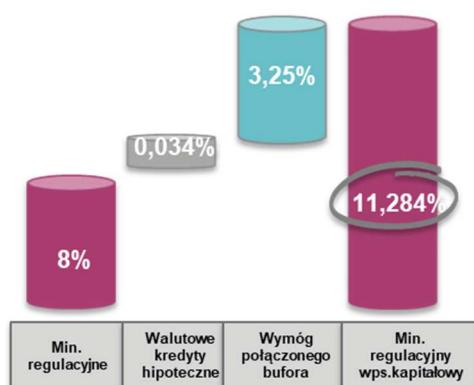
- ✓ współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 9,25% i dla Grupy Kapitałowej Banku 9,276%
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 11,25% i dla Grupy Kapitałowej Banku 11,284%

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

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY NA 31.12.2020R. ORAZ NA 2021R.

	BANK		GRUPA	
	CAR	TIER 1	CAR	TIER 1
Baza	8%	6%	8%	6%
Bufor ryzyka systemowego	0%	0%	0%	0%
Walutowe kredyty hipoteczne	0%	0%	0,034%	0,026%
Bufor zabezpieczający	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
Całkowity minimalny współczynnik	11,25%	9,25%	11,284%	9,276%

WSPÓŁCZYNNIKI ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA
STAN NA DZIEŃ 31.12.2020R. ORAZ NA 2021R.



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

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

KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTICYKLICZNEGO W TYS.ZŁ

	Stan na 31.12.2020r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko [tys. zł]	135 220 354
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,00324
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [tys. zł]	4 381

VI. BUFORY KAPITAŁOWE

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

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antacyklicznego [%]	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody RB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody RB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje se kurtyzacyjne			Ogółem
1.	Polska	152 076 650	-	156 092	-	5 244 100	-	8 552 703	785	-	8 553 488	97,61000	0,00000
2.	Luksemburg	1 310 484	-	-	-	-	-	98 737	-	-	98 737	1,13000	0,25000
3.	Niemcy	706 418	-	-	-	-	-	39 540	-	-	39 540	0,45000	0,00000
4.	Wielka Brytania	319 890	-	-	-	-	-	25 971	-	-	25 971	0,30000	0,00000
5.	Holandia	151 313	-	-	-	-	-	11 909	-	-	11 909	0,14000	0,00000
6.	Malta	126 769	-	-	-	-	-	8 772	-	-	8 772	0,10000	0,00000
7.	Czechy	107 158	-	-	-	-	-	7 278	-	-	7 278	0,08000	0,50000
8.	Hiszpania	89 688	-	-	-	-	-	786	-	-	786	0,01000	0,00000
9.	Stany Zjednoczone	61 606	-	-	-	-	-	4 809	-	-	4 809	0,05000	0,00000
10.	Korea Południowa	47 077	-	-	-	-	-	2 322	-	-	2 322	0,03000	0,00000
11.	Meksyk	25 438	-	-	-	-	-	1 538	-	-	1 538	0,02000	0,00000
12.	Irlandia	21 958	-	-	-	-	-	2 069	-	-	2 069	0,02000	0,00000
13.	Estonia	13 471	-	-	-	-	-	1 317	-	-	1 317	0,02000	0,00000
14.	Cypr	9 113	-	-	-	-	-	729	-	-	729	0,01000	0,00000
15.	Rumunia	7 873	-	-	-	-	-	627	-	-	627	0,01000	0,00000
16.	Liechtenstein	5 926	-	-	-	-	-	711	-	-	711	0,01000	0,00000
17.	Rosja	5 490	-	-	-	-	-	438	-	-	438	0,01000	0,00000
18.	Ukraina	5 394	-	-	-	-	-	374	-	-	374	0,00000	0,00000
19.	Szwajcaria	5 374	-	-	-	-	-	363	-	-	363	0,00000	0,00000
20.	Chiny	5 123	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
21.	Turcja	4 765	-	-	-	-	-	381	-	-	381	0,00000	0,00000
22.	Francja	2 773	-	-	-	-	-	250	-	-	250	0,00000	0,00000
23.	Monako	2 565	-	-	-	-	-	154	-	-	154	0,00000	0,00000
24.	Izrael	1 107	-	-	-	-	-	89	-	-	89	0,00000	0,00000
25.	Białoruś	791	-	-	-	-	-	48	-	-	48	0,00000	0,00000
26.	Belgia	1 352	-	-	-	-	-	125	-	-	125	0,00000	0,00000
27.	Peru	642	-	-	-	-	-	51	-	-	51	0,00000	0,00000
28.	Finlandia	634	-	-	-	-	-	38	-	-	38	0,00000	0,00000
29.	Australia	616	-	-	-	-	-	37	-	-	37	0,00000	0,00000
30.	Słowacja	483	-	-	-	-	-	29	-	-	29	0,00000	1,00000
31.	Węgry	463	-	-	-	-	-	16	-	-	16	0,00000	0,00000
32.	Szwecja	383	-	-	-	-	-	30	-	-	30	0,00000	0,00000
33.	Nowa Zelandia	359	-	-	-	-	-	43	-	-	43	0,00000	0,00000
34.	Włochy	338	-	-	-	-	-	20	-	-	20	0,00000	0,00000
35.	Indie	237	-	-	-	-	-	16	-	-	16	0,00000	0,00000
36.	Portugalia	157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
37.	Litwa	81	-	-	-	-	-	7	-	-	7	0,00000	0,00000
38.	Moldawia	73	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00000	0,00000
39.	Gruzja	70	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00000	0,00000
40.	Bułgaria	67	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00000	0,50000
41.	Chile	67	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00000	0,00000
42.	Nepal	62	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00000	0,00000
43.	Serbia	62	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00000	0,00000
44.	Norwegia	59	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00000	1,00000
45.	Bangladesz	54	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00000	0,00000
46.	Lotwa	46	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00000	0,00000

VI. BUFORY KAPITAŁOWE

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody 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
47.	Austria	33	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
48.	Dania	26	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
49.	Kanada	26	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00000	0,00000
50.	Zjednoczone Emiraty Arabskie	15	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
51.	Wietnam	14	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
52.	Nigeria	14	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
53.	Tajwan	13	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
54.	Panama	13	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
55.	Dominikana	13	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
56.	Uzbekistan	12	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
57.	Egipt	12	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
58.	Filipiny	11	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
59.	Kazachstan	11	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
60.	Azerbejdżan	10	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
61.	Brazylia	8	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
62.	Turkmenistan	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
63.	Kamerun	7	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
64.	Słowenia	7	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
65.	Pakistan	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
66.	Arabia Saudyjska	7	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00000	0,00000
67.	Armenia	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
68.	Zimbabwe	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
69.	Tadżykistan	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
70.	Grecja	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
71.	Indonezja	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
72.	Rwanda	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
73.	Mongolia	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
74.	Etiopia	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
76.	Kongo	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
77.	Irak	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
78.	Albania	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
79.	Kirgistan	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
80.	Gibraltar	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
81.	Kenia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
82.	Libia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
83.	Japonia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
84.	Liban	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
85.	Południowa Afryka	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
86.	Maroko	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
87.	Malezja	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
88.	Tunezja	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
89.	Ghana	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
90.	Tajlandia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
91.	Hongkong	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	1,00000
Razem		155 120 842	0 0	156 092	0 0	5 244 100	0 0	8 762 388	785	0	8 763 173	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 z późniejszymi zmianami, 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 2020 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 2020 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:

- 9,25% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Santander Bank Polska S.A.,
- 9,276% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.,
- 11,25% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Santander Bank Polska S.A.,

- 11,284% 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 pierwotnymi zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dywidendę do wysokości 75% zysku rocznego wypracowanego w 2019 roku mogły 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 uwzględniały 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. wynosił 1,24 p.p.

Dodatkowo zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wypłaty dywidendy z zysku rocznego nakładały 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. spełniał 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 wynosiła 0 p.p. i z tyt. kryterium drugiego 50 p.p.

Bank otrzymał indywidualne zalecenie Komisji z dnia 9 marca 2020 r. dotyczące zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 50% zysku wypracowanego w roku 2019. Zalecenie Komisji potwierdzało, że na dzień 31 grudnia 2019 r., Bank spełniał kryteria do przeznaczenia na dywidendę dla akcjonariuszy do 50% zysku wypracowanego w okresie od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.

Jednakże, w piśmie z dnia 26 marca 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego wskazała, iż mając na uwadze sytuację związaną z ogłoszonym w Polsce stanem epidemii COVID-19 oraz możliwymi dalszymi negatywnymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, jak również ich spodziewanym wpływem na sektor bankowy, Komisja oczekuje, że banki – niezależnie od wszelkich podjętych już w tym zakresie działań – zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku.

Ponadto w piśmie Komisja wskazała, że oczekuje niepodejmowania, bez uzgodnienia z nadzorem, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować osłabieniem bazy kapitałowej.

Mając na uwadze zalecenie i oczekiwanie Komisji odpowiednio z dnia 9 marca 2020 r. oraz z dnia 26 marca 2020 r., oraz zmiany w środowisku makroekonomicznym, Zarząd Banku rekomendował zatrzymanie całości zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku poprzez przeznaczenie na kapitał rezerwowy 50% zysku wypracowanego w roku 2019, a pozostałe 50% zysku pozostawić niepodzielone.

W piśmie z dnia 16 grudnia 2020r. Komisja Nadzoru Finansowego przedstawiła swoje stanowisko w sprawie polityki dywidendowej na rok 2021. Biorąc pod uwagę m.in. istotną niepewność co do dalszego rozwoju wydarzeń związanych z pandemią COVID-19 Komisja uznała za konieczne wstrzymanie przez banki komercyjne wypłaty dywidendy w pierwszym półroczu 2021 r.

W nawiązaniu do powyższego stanowiska Komisji w dniu 14 stycznia 2021 r., Bank otrzymał pismo od Komisji z dnia 11 stycznia 2021 r. zawierające następujące zalecenia:

1. wstrzymanie przez Bank wypłaty dywidendy w pierwszym półroczu 2021 roku,
2. niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych.

Zgodnie z powyższym pismem, stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugiej połowie 2021 roku będzie przedstawione odrębnie po dokonaniu analizy sytuacji sektora bankowego w pierwszym półroczu.

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 2020 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.

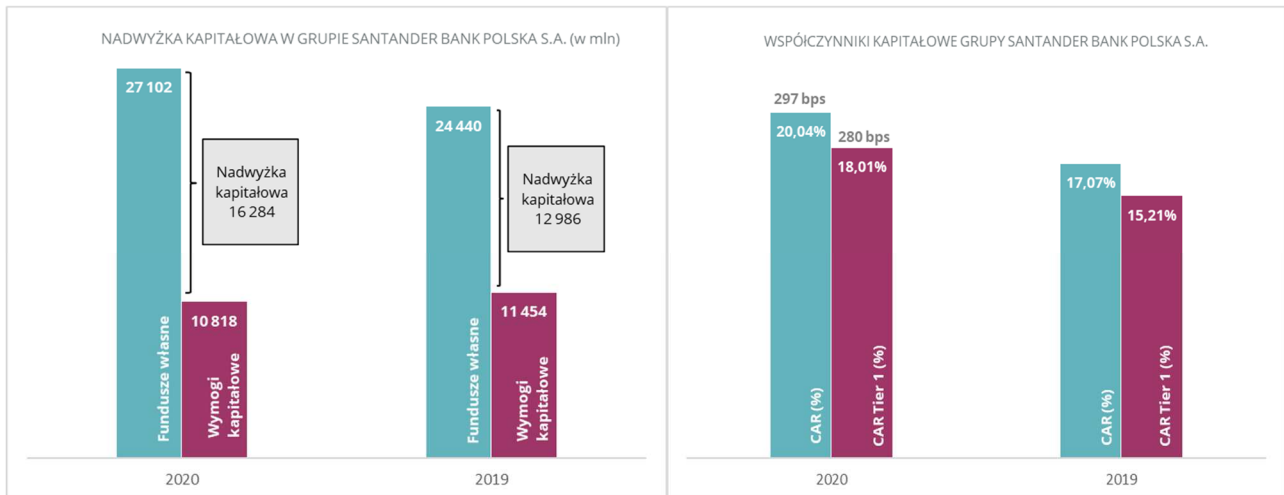
Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2020 r. w wysokości **10 817 629 tys. zł** oraz fundusze własne na poziomie **27 101 609 tys. zł** współczynnik kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. ukształtował się na poziomie **20,04%**.

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

- podział zysku wypracowanego w 2019 roku
- zmiany regulacyjne w zakresie Rozporządzenia CRR

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

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. W LATACH 2019-2020



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	2 073 211	2 642 783	1 183 008	2 642 674	-172 920	-1 324 430	2 692 581	1 102 010
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
Institucje rządowe	176	0	0	0	-33	0	143	0
Institucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	2 318	5 942	3 198	5 942	-423	-3 871	3 320	1 425
Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 407 243	1 535 851	668 375	1 535 851	-125 419	-690 374	1 885 295	770 748
Gospodarstwa domowe	663 473	1 100 991	511 435	1 100 881	-47 044	-630 185	803 823	329 837
Dłużne papiery wartościowe	0	373 691	0	294 116	0	-40 792	332 899	332 899
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	25 142	27 014	27	27 014	597	4 264	0	0
Łącznie	2 098 353	3 043 488	1 183 035	2 963 804	-172 323	-1 360 958	3 025 480	1 434 909

JAKOŚĆ RESTRUKTURYZACJI W TYS.ZŁ

	a
	Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano przynajmniej dwukrotnie	5 256
Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	1 515 719

Dane w powyższej tabeli dotyczą nieobsługiwanych kredytów i zaliczek restrukturyzowanych, które nie spełniły warunków restrukturyzacji po upływie odpowiedniego okresu działań restrukturyzacyjnych i przez to nie nastąpiła poprawa polegająca na zbliżeniu się do statusu obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych.

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				Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji								W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Male 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				
Kredyty i zaliczki	142 203 350	141 301 592	901 758	8 667 762	2 414 522	504 306	931 199	1 830 395	2 295 227	345 761	346 353	6 252 784	
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Instytucje rządowe	192 417	192 409	8	723	0	0	0	3	720	0	0	723	
Instytucje kredytowe	2 349 762	2 349 762	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Inne instytucje finansowe	1 804 039	1 800 583	3 456	26 561	5 943	1 137	2 260	6 819	9 460	485	457	20 161	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	57 763 690	57 456 140	307 550	4 165 683	1 284 983	157 477	356 329	735 023	1 166 906	248 208	216 757	2 880 700	
W tym MŚP	45 082 487	44 840 333	242 154	4 002 424	1 250 357	151 669	329 983	725 203	1 123 895	213 647	207 670	2 752 067	
Gospodarstwa domowe	80 093 442	79 502 697	590 745	4 474 796	1 123 595	345 692	572 610	1 088 550	1 118 142	97 068	129 138	3 351 200	
Dłużne papiery wartościowe	66 493 945	66 493 945	0	420 808	373 691	0	27 270	0	0	0	19 847	0	
Banki centralne	4 999 904	4 999 904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Instytucje rządowe	46 824 196	46 824 196	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Instytucje kredytowe	8 958 104	8 958 104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Inne instytucje finansowe	5 695 515	5 695 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 226	16 226	0	420 808	373 691	0	27 270	0	0	0	19 847	0	
Ekspozycje pozabilansowe	42 242 003			122 412								9 579	
Banki centralne	0			0								0	
Instytucje rządowe	163 808			0								0	
Instytucje kredytowe	1 328 869			0								0	
Inne instytucje finansowe	1 819 802			0								0	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 523 589			93 121								1 628	
Gospodarstwa domowe	6 405 934			29 291								7 951	
Łącznie	250 939 298	207 795 537	901 758	9 210 983	2 788 212	504 306	958 470	1 830 395	2 295 227	345 761	366 200	6 262 362	

Na dzień 31 grudnia 2020r. wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 wyniósł 5,75%.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw								Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Skumulowane odpisanie częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych				
Kredyty i zaliczki	142 203 350	132 575 121	8 810 889	8 667 762	0	8 557 514	-1 394 622	-588 321	-806 301	-5 353 787	0	-5 353 787	-338 705	97 298 803	2 106 533
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje rządowe	192 417	186 780	5 637	723	0	723	-436	-190	-246	-407	0	-407	0	70 904	316
Instytucje kredytowe	2 349 762	2 349 762	0	0	0	0	-106	-106	0	0	0	0	0	6 225	0
Inne instytucje finansowe	1 804 039	1 769 941	17 967	26 561	0	26 561	-8 635	-6 180	-2 455	-18 971	0	-18 971	0	1 558 802	5 993
Przedsiębiorstwa niefinansowe	57 763 690	52 927 662	4 836 026	4 165 683	0	4 165 683	-542 459	-190 689	-351 771	-2 404 340	0	-2 404 340	-32 847	40 715 643	1 434 479
W tym MŚP	45 082 487	40 894 435	4 188 052	4 002 424	0	4 002 424	-509 403	-178 270	-331 133	-2 307 049	0	-2 307 049	-25 273	33 451 577	1 408 916
Gospodarstwa domowe	80 093 442	75 340 975	3 951 259	4 474 796	0	4 364 548	-842 986	-391 156	-451 830	-2 930 070	0	-2 930 070	-305 858	54 947 229	665 746
Dłużne papiery wartościowe	66 493 945	25 006	6 726	420 808	0	341 234	-81	-14	-59	-50 777	0	-50 777	0	0	332 899
Banki centralne	4 999 904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instytucje rządowe	46 824 196	25 006	6 726	0	0	0	-73	-14	-59	0	0	0	0	0	0
Instytucje kredytowe	8 958 104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instytucje finansowe	5 695 515	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	16 226	0	0	420 808	0	341 234	-8	0	0	-50 777	0	-50 777	0	0	332 899
Ekspozycje pozabilansowe	42 242 003	41 375 966	866 037	122 412	0	122 412	37 755	25 609	12 146	26 786	0	26 786		0	2 076
Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Instytucje rządowe	163 808	160 308	3 500	0	0	0	227	63	164	0	0	0		0	0
Instytucje kredytowe	1 328 869	1 328 869	0	0	0	0	318	318	0	0	0	0		0	0
Inne instytucje finansowe	1 819 802	1 814 234	5 569	0	0	0	2 076	1 886	190	0	0	0		0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	32 523 589	31 831 314	692 275	93 121	0	93 121	25 990	16 004	9 986	26 785	0	26 785		0	2 076
Gospodarstwa domowe	6 405 934	6 241 242	164 693	29 291	0	29 291	9 144	7 338	1 806	1	0	1		0	0
Łącznie	250 939 298	173 976 093	9 683 651	9 210 983	0	9 021 161	-1 356 948	-562 726	-794 214	-5 377 779	0	-5 377 779	-338 705	97 298 803	2 441 509

VII. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE

JAKOŚĆ KREDYTOWA KREDYTÓW I ZALICZEK WEDŁUG BRANŻ W TYS.ZŁ

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego w związku z ekspozycjami nieobsługiwany
	W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości			
	W tym ekspozycje, których niewykonanie zobowiązania					
Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	559 161	20 996	19 249	559 161	-19 219	0
Górnictwo i wydobywanie	938 238	13 661	9 349	938 238	-9 616	0
Przetwórstwo przemysłowe	13 318 933	1 086 627	665 541	13 318 933	-591 365	0
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 568 918	8 295	5 215	1 568 918	-9 926	0
Dostawa wody	324 678	18 753	16 609	324 678	-14 850	0
Budownictwo	2 126 214	147 008	125 695	2 126 214	-144 177	0
Handel hurtowy i detaliczny	12 424 302	1 054 313	915 590	12 424 302	-788 111	0
Transport i gospodarka magazynowa	4 196 090	243 682	180 597	4 196 090	-215 451	0
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 176 008	255 391	198 653	2 176 008	-193 067	0
Informacja i komunikacja	3 118 827	133 905	65 360	3 118 827	-106 201	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	231 944	3 866	3 099	231 944	-3 911	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10 564 182	712 222	388 377	10 564 182	-362 320	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	4 383 027	167 840	137 841	4 383 027	-158 935	0
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 104 492	148 129	62 503	1 104 492	-91 636	0
Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	2 859	6	6	2 859	-22	0
Edukacja	272 875	15 375	10 873	272 875	-15 225	0
Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomocy społecznej	1 688 000	50 512	35 206	1 688 000	-57 740	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	378 285	15 392	9 102	378 285	-19 268	0
Inne usługi	2 552 339	69 712	33 390	2 552 336	-145 759	0
Łącznie	61 929 373	4 165 683	2 882 255	61 929 370	-2 946 799	0

WYCENA ZABEZPIECZENIA – KREDYTY I ZALICZKI W TYS.ZŁ

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Kredyty i zaliczki											
	Obsługiwane			Nieobsługiwane								
				Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzetworzonych albo przetworzonych ≤ 90 dni		Przetworzone > 90 dni						
		W tym przetworzone > 30 dni ≤ 90 dni				W tym przetworzone > 90 dni ≤ 180 dni	W tym przetworzone > 180 dni ≤ 1 rok	W tym przetworzone > 1 rok ≤ 2 lata	W tym przetworzone > 2 rok ≤ 5 lat	Of which: past due > 5 years ≤ 7 years	Of which: past due > 7 years	
Wartość bilansowa brutto	150 871 113	142 203 350	901 758	8 667 762	2 414 522	6 253 241	504 306	931 199	1 830 395	2 295 227	345 761	346 353
W tym zabezpieczone	102 847 797	97 651 967	580 062	5 195 830	1 784 584	3 411 246	264 377	362 690	836 570	1 371 731	287 771	288 108
W tym zabezpieczone nieruchomościami	72 615 708	69 278 598	288 906	3 337 111	1 217 617	2 119 493	142 734	153 816	439 268	894 365	246 153	243 157
W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 60% oraz do 80%	20 339 012	19 972 978		366 034	201 347	164 687						
W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 80% oraz do 100%	19 307 066	18 073 813		1 233 253	293 640	939 614						
W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 100%	9 132 733	8 449 199		683 534	144 360	539 174						
Skumulowana utrata wartości w przypadku aktywów zabezpieczonych	-3 593 541	-662 666	-60 977	-2 930 875	-728 969	-2 201 907	-105 516	-181 971	-525 758	-902 399	-244 199	-242 063
Zabezpieczenie												
W tym wartość ograniczona do wartości ekspozycji	91 393 260	89 405 818	451 519	1 987 442	928 780	1 058 662	135 375	128 339	262 692	437 857	51 848	42 551
W tym nieruchomości	67 938 810	66 369 267	225 514	1 569 543	721 238	848 305	89 736	82 289	211 516	372 020	50 331	42 414
W tym o wartości powyżej pułapu	475 765 555	422 799 584	679 937	52 965 971	37 193 021	15 772 950	0	0	0	0	0	0
W tym nieruchomości	100 609 001	93 900 992	353 817	6 708 009	2 926 176	3 781 833	0	0	0	0	0	0
Otrzymane gwarancje finansowe	8 012 077	7 892 985	28 781	119 092	23 779	95 313	9 900	29 149	35 476	19 340	1 447	0
Skumulowane odpisania częściowe	-338 705	-2	-1	-338 704	-10 321	-328 383	-65	-5 821	-33 732	-153 210	-22 396	-113 159

ZMIANY STANU POSIADANYCH KREDYTÓW I ZALICZEK NIEOBSŁUGIWANYCH W TYS.ZŁ

	a		b
	Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto	
Początkowy stan kredytów i zaliczek nieobsługiwanych	7 993 197		
Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3 244 638		
Odpływy z portfeli nieobsługiwanych	-2 570 072		
Odpływy do portfeli obsługiwanych	-213 840		
Odpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej albo całkowitej	-658 128		
Odpływ z powodu likwidacji zabezpieczenia	-15 229		0
Odpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	0		0
Odpływ z powodu sprzedaży instrumentów	0		0
Odpływ z powodu przeniesienia ryzyka	0		0
Odpływ z powodu odpisania	-1 028 332		
Odpływ z powodu innych sytuacji	-654 543		
Odpływ z powodu zaklasyfikowania do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0		
Końcowy stan kredytów i zaliczek nieobsługiwanych	8 667 762		

Santander Bank Polska nie prezentuje wzoru 5 -Jakość ekspozycji nieobsługiwanych według podziału geograficznego gdyż ekspozycje w państwach zagranicznych nie wynoszą 10% łącznych ekspozycji. Bank nie prezentuje również informacji nt. zabezpieczeń uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne ze względu na brak takich zabezpieczeń.

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. Zawarta transakcja sekurytyzacji nie jest transakcją STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) w rozumieniu artykułu 242 pkt 10 CRR.

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 2020, kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 320,28 mln PLN, transzy mezzanine 305,32 mln PLN i transzy junior 32,3 mln PLN. W okresie sprawozdawczym kwota strat kredytowych alokowana poza strukturą sekurytyzacyjną w ramach mechanizmu Synthetic Excess Spread wyniosła 14,35 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 sekuryzacji 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 sekuryzacji syntetycznej w adekwatności kapitałowej, Bank odlicza komponent kapitałowy ekspozycji składających się na transzę junior od kapitału podstawowego Tier 1, zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. Bank dokonuje także pomniejszenia wartości kapitału podstawowego Tier 1 w oparciu o wartość dostępnego Synthetic Excess Spread.

Bank stosuje następujące podejście do nadawania wag ryzyka pozostałym elementom struktury sekuryzacji 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 sekuryzowanych 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 sekuryzacyjna.

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

STRUKTURA TRANSAKCJI

tys. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg. kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Wartość bilansowa portfela, w tym:	1 662 719	1 866 869	1 657 847	1 860 199	37 122	34 573
transza senior	1 324 179	1 493 495	1 320 282	1 488 160	3 898	5 336
transza mezzanine	306 216	345 371	305 315	344 137	901	1 234
transza junior	32 324	28 003	32 250	27 903	32 324	28 003
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	14 351	1 959	14 351	1 959	14 351	1 959
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	26 963	30 779	26 963	30 779	0,0	0,0

Santander Consumer Bank S.A.

W roku 2019 Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekuryzacji 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 sekuryzacją 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 sekuryzowanych 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. Sekuryzowany portfel jest wazony ryzykiem według metody standardowej. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekuryzowanego 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

tys PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Wartość bilansowa portfela, w tym:	1 734 102	1 734 104	1 734 102	1 734 104	20 809	20 809
transza senior	1 413 293	1 413 295	1 413 293	1 413 295	-	-
transza mezzanine	300 000	300 000	300 000	300 000	-	-
transza junior	20 809	20 809	20 809	20 809	20 809	20 809
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	-	-	-	-	-	-
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	12 502	24 262	12 502	24 262	n/a	n/a

Santander Leasing S.A.

Sekuryzacja płynnościowa

W marcu 2020 roku Santander Leasing S.A. (Spółka) podpisał aneks dotyczący zwiększenia transzy w walucie EUR do wartości 330 mln EUR w ramach transakcji sekuryzacji portfela do umowy pierwotnie zawartej w grudniu 2018 r. Do tej pory Spółka podpisała umowę transakcji sekuryzacji w dwóch transzach odpowiednio 330 mln EUR oraz 1 202,5 mln PLN. Dla transzy wyrażonej w PLN od maja 2020 roku rozpoczął się okres amortyzacji i na dzień 31 grudnia 2020 roku saldo transzy w PLN wynosi odpowiednio 774,2 mln PLN.

Transakcja jest sekuryzacją tradycyjną polegającą na przeniesieniu prawa własności sekuryzowanych wierzytelności poprzez ich odpłatny przelew na rzecz spółki celowej Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC z siedzibą w Irlandii (dalej: SPV).

Jednocześnie SPV na bazie nabytych aktywów jest emitentem obligacji o łącznej wartości odpowiednio 330 mln EUR oraz 1 202,5 mln PLN. Jednocześnie celem zabezpieczenia ryzyka płynności i ryzyka kredytowego transakcji Santander Leasing S.A. udziela pożyczki podporządkowanej Spółce SPV, która zostanie spłacona po spłacie przez SPV zobowiązań z tytułu obligacji.

W wyniku sekuryzacji obu transz Santander Leasing S.A. uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekuryzowanego portfela.

Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki to marzec 2036 r. w przypadku transzy EUR oraz luty 2035 r. odpowiednio dla transzy PLN.

Transakcja sekuryzacji jest jednym ze źródeł finansowania oraz wpływa korzystnie na wskaźniki adekwatności kapitałowej, poprawę płynności oraz dywersyfikację źródeł finansowania.

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 sekuryzowanego portfela, wobec której zostanie stwierdzona utrata wartości i sprzedaży w to miejsce zdrowej ekspozycji spełniającej warunki brzegowe określone dla transakcji. Spółka korzysta z tej możliwości (jest to dla Spółki opłacalne ze względu na możliwości odzyskiwania wierzytelności). Taka konstrukcja powoduje, że Spółka efektywnie absorbuje wszystkie pojawiające się w portfelu wierzytelności ze stwierdzoną utratą wartości. Dodatkowo Spółka udziela SPV finansowania w postaci pożyczki podporządkowanej w wysokości 445,5 mln PLN oraz 122,3 PLN, 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).

Sekuryzacja syntetyczna

Dnia 19 czerwca 2020 r. Santander Leasing S.A. zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (dalej: „EFI”) umowę gwarancji, w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie ok. 2 mld PLN. Data zakończenia transakcji wg umowy to 31 maja 2031 r.

Zawarta przez Santander Leasing umowa gwarancji spełnia określone w Rozporządzeniu CRR (zmienionym przez Rozporządzenie 2017/2041) wymogi w zakresie sekuryzacji syntetycznej. Zawarta transakcja jest sekuryzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel umów leasingu i pożyczek pozostaje ujęty w bilansie spółki.

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekuryzowanego portfela na trzy transze: senioralną (85% portfela), mezzanine (14,2% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (0,8% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 1 700 mln PLN, transzy mezzanine 284 mln PLN i transzy junior 16 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 sekuryzacyjnych.

W celu utrzymania stabilności struktury portfela w transakcji zastosowano mechanizm Synthetic Excess Spread (SES) o charakterystyce ekonomicznej use-it-or-lose-it umożliwiającą przez pierwsze dwa lata od aktywacji gwarancji alokowanie strat poza strukturą sekurytyzacyjną do poziomu 0,7% wielkości portfela rocznie, mechanizm ten odnawiany jest co 3 kwartał.

Wg stanu na 31 grudnia 2020, kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 632,5 mln PLN, transzy mezzanine 272,7 mln PLN i transzy junior 15,4 mln PLN. W okresie sprawozdawczym kwota strat kredytowych alokowana poza strukturą sekurytyzacyjną w ramach mechanizmu Synthetic Excess Spread nie wystąpiła.

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

Celem przeprowadzonej przez Santander Leasing sekurytyzacji syntetycznej jest uwolnienie kapitału na poziomie Grupy Santander Bank Polska. Ponadto, zawarta przez Santander Leasing umowa przenosi część ryzyka kredytowego wynikającego z ekspozycji wchodzących w skład portfela leasingów i pożyczek objętych gwarancją na EFI i realizuje strategię optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Utworzona w ramach umowy gwarancji struktura sekurytyzacji syntetycznej nie generuje dla Santander Leasing 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) Santander Leasing przyjmuje, że ryzyko niewywiązania się gwaranta z płatności jest zaniedbywalne. Santander Leasing 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. umów pożyczek i leasingów objęte gwarancją EFI ujmowane są przez Santander Leasing w bilansie w zamortyzowanym koszcie, zgodnie z postanowieniami MSSF 9. Zawarta przez Santander Leasing umowa gwarancji nie stanowi przesłanki do wyłączenia z bilansu części lub całości ww. umów.

Santander Leasing nie ujmuje w bilansie gwarancji nabytej od EFI. Koszty opłaty za korzystanie z gwarancji przez Santander Leasing są alokowane do rachunku zysków i strat Santander Leasing w trakcie poszczególnych okresów rozliczeniowych. Santander Leasing 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 Santander Leasing strat kredytowych (w kwocie kwalifikującej się do żądania rekompensaty od wystawcy gwarancji). Santander Leasing rozpocznie rozpoznawanie w bilansie aktywów z tytułu oczekiwanego zwrotu wydatków od momentu, w którym straty ponoszone przez Santander Leasing zaczną konsumować zdefiniowaną w umowie gwarancji kwotę transzy mezzanine.

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

- a) RW 0% dla transzy senior (jest to waga ryzyka dostawcy ochrony kredytowej – EFI),
- b) RW 0% dla transzy mezzanine (jest to waga ryzyka dostawcy ochrony kredytowej – EFI),
- c) RW 75% lub 100% w zależności od klasyfikacji klienta dla 5% ekspozycji zatrzymanych przez spółkę zgodnie z art.405 ust.1 lit c) CRR (lub RW 100% lub 150% jeśli ekspozycje te będą w default),
- d) RW 75% lub 100% w zależności od klasyfikacji klienta dla komponentu odsetkowego,
- e) RW 100% lub 150% dla ekspozycji, które zostały wyłączone przez Bank ze struktury sekurytyzacyjnej z tytułu wystąpienia defaultu.

Wartości sekuryzowanych umów leasingu i pożyczek (PLN) oraz ich część kapitałową objętą sekuryzacją i kwoty ryzyka pozostające w Santander Leasing zestawia tabela poniżej:

STRUKTURA TRANSAKCJI

tys. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2020	31.05.2020*	31.12.2020	31.05.2020	31.12.2020	31.05.2020
Wartość bilansowa portfela, w tym:	2 053 136	2 170 306	1 920 576	2 000 000	132 560	170 306
transza senior	1 745 166	1 844 760	1 632 489	1 700 000	112 676	144 760
transza mezzanine	291 545	308 183	272 722	284 000	18 824	24 183
transza junior	16 425	17 362	15 365	16 000	1 060	1 362
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	26	-	26	-	26	-
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	14 000	-	14 000	-	-	-

* Na 31.12.2019 brak sekuryzacji syntetycznej

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, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012, a także obowiązujące przepisy wynikające z Rozporządzenia (UE) 2019/876 („CRR 2”) oraz rozporządzeniem (UE) nr 2020/873, opublikowany zgodnie z wytycznymi EUNB/GL/2020/11.

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 31.12.2020r. Prezentowany wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier 1 według definicji przejściowej. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujawnia informacje na zasadzie subskonsolidowanej. Nie stosuje się wyłączeń ekspozycji powierniczych z ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni.

LRSUM: ZESTAWIENIE DOTYCZĄCE UZGODNIENIA AKTYWÓW KSIĘGOWYCH I EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI
STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020 R. W TYS. ZŁ

		Dzień odniesienia	31.12.2020
		Nazwa podmiotu	Santander Bank Polska S.A.
		Poziom stosowania	subskonsolidowany
		Kwota mająca zastosowanie	
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych		229 311 310
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		-
3	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych		1 686 015
4	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)		7 811
5	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)		7 252 174
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		-
7	Inne korekty		(2 531 281)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni		235 726 028

LRCOM: WSPÓLNE UJAWNIE NIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
 STAN NA DZIE Ń 31 GRUDNIA 2020 R. W TYS. ZŁ

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	225 570 539
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(1 923 050)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	223 647 489
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 824 959
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 686 015
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)	4 510 974
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	307 581
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	7 811
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)	315 392
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	42 310 925
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(35 058 751)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	7 252 174
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	24 353 588
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	235 726 028
22	Wskaźnik dźwigni	10,33%
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:	225 570 539
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	193 191
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	225 377 347
EU-4	Obligacje zabezpieczone	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	73 690 286
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	197 171
EU-7	Institucje	4 372 055
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	62 714 992
EU-9	Ekspozycje detaliczne	47 497 808
EU-10	Przedsiębiorstwa	17 793 324
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 980 932
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	15 130 779

Na 31 grudnia 2020 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 10,33% i był ponad trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%. Czynniki wpływającymi na poziom wskaźnika dźwigni finansowej było zaliczenie do funduszy własnych zysku w kwocie 192 430 tys. zł przy jednoczesnym wzroście sumy aktywów bilansowych.

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.

Identyfikacja ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł i czynników ryzyka oraz na określeniu jego potencjalnego wpływu na działalność Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

W ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są testy warunków skrajnych, zgodnie z wytycznymi określonymi w „Polityce testów warunków skrajnych”. Testy warunków skrajnych dla ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej przeprowadzane są co najmniej raz do roku, a także w sytuacji wystąpienia niekorzystnych zdarzeń w otoczeniu zewnętrznym i wewnętrznym Banku.

Santander Bank Polska S.A. określając wielkości limitów definiujących poziom akceptowalnego poziomu ryzyka bierze pod uwagę wyniki analiz testów warunków skrajnych. Nadrzędnym celem Banku jest zapewnienie stabilnego poziomu dochodów, płynności i bezpiecznych wartości wskaźników kapitałowych.

Testy warunków skrajnych wykonywane są na podstawie obiektywnego scenariusza w ramach regularnych analiz przeprowadzanych w Banku w tym tych na potrzeby procesu ICAAP.

Otrzymane wyniki testu warunków skrajnych będą wykorzystywane do ustalenia właściwych poziomów limitów, w tym przede wszystkim do ustalenia właściwych poziomów koncentracji portfeli kredytowych gwarantujących optymalne wykorzystanie dostępnego kapitału i możliwego do zrealizowania zwrotu z inwestowanych w akcję kredytową funduszy.

Monitorowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej polega m.in. na ustanowieniu limitów oraz poziomu obserwacyjnego, których celem jest utrzymanie ryzyka na bezpiecznym poziomie i ich kontroli w ramach apetytu na ryzyko Banku.

Limity ustalane są minimum raz do roku i stanowią załącznik do Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A. Kontrola wykorzystania ustalonych limitów jest przeprowadzana z częstotliwością miesięczną.

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).

Prezentowane dane w poniższych tabelach zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/03.

TABELA A - AKTYWA GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 31.12.2020 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	
	10	30	40	50	60	80	90	100
10 Aktywa instytucji sprawozdającej	10 794 175	2 612 271			204 568 696	44 913 555		
30 Instrumenty udziałowe	0	0			884 178	0		
40 Dłużne papiery wartościowe	2 612 271	2 612 271	2 612 271	2 612 271	46 704 095	44 895 054	45 832 926	41 518 251
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	2 331 702	2 331 702	2 331 702	2 331 702	38 544 410	38 512 896	38 544 410	38 512 896
80 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	280 569	280 569	280 569	280 569	5 930 008	5 750 374	5 930 008	5 750 374
90 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	466 047	0	466 047	0
120 Inne aktywa	8 181 904	0			156 980 423	18 502		
121 w tym: kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	8 179 270	0			138 963 586	0		
122 w tym: kredyty na żądanie	2 033	0			5 109 150	18 502		
123 w tym: inne	602	0			12 907 687	0		

TABELA B - ZABEZPIECZENIA OTRZYMANE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 31.12.2020 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	1 806 369	1 082 079
140 Kredyty na żądanie	0	0	0	0
150 Instrumenty udziałowe	0	0	0	0
160 Dłużne papiery wartościowe	0	0	1 803 815	1 082 079
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	1 754 732	1 082 079
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	151	0
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	48 933	0
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0	2 553	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 31.12.2020 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	9 497 342	10 793 574
20 Instrumenty pochodne	1 843 685	2 559 267
30 w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	1 843 685	2 559 267
40 Depozyty	2 994 186	2 655 650
50 Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 435 582	1 530 504
60 w tym: banki centralne	0	0
70 Depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	1 558 604	1 125 146
80 w tym: banki centralne	0	0
90 Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	4 659 471	5 578 657
100 w tym: wyemitowane obligacje zabezpieczone	0	0
110 w tym: wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	4 659 471	5 578 657
120 Inne źródła obciążenia	602	602
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	602	602
170 ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM	9 497 944	10 794 175

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 2020r. 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,
- zabezpieczeń wynikających z działalności Banku na rynku instrumentów pochodnych.

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.

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.

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 ujawnienia 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**.

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.

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, 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 2020 roku w wyniku przeglądu regulacji wprowadzono zmiany, z których najważniejsze dotyczą:

- wyłączenie do odrębnej, dedykowanej Polityki sekcji dotyczącej Członków Zarządu;
- doprecyzowania zasady określania poziomu konkurencyjnego wynagrodzenia;
- podkreślenia zasady ostrożnego zarządzania ryzykami;
- potwierdzenia zasady nie zachęcania do dokonywania niedozwolonych transakcji na własny rachunek;
- doszczegółowienia sekcji dotyczącej odpraw i odszkodowań;
- dookreślenia grup pracowników objętych wytycznymi EBA i ESMA, uwzględniający osoby pracujące w jednostkach zaangażowanych w proces odzyskiwania należności oraz osoby pracujące w zespołach bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej;
- wprowadzenia możliwości podjęcia przez Zarząd decyzji dot. wybranych kluczowych pracowników w zakresie przedłużenia okresu odroczenia wynagrodzenia zmiennego i zwiększenia udziału wynagrodzeń wypłacanych w instrumencie finansowym.

W 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło „Politykę wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.". Zapisy dotyczące Członków Zarządu Banku zostały dostosowane do wymogów wynikających ze znowelizowanej ustawy z dnia 16 października 2019 r. o zmianie ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska 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 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 Komitet 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 uwzględniając 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 odpowiedniości 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 2020 r. 4 posiedzenia i działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu – Danuta Dąbrowska
- Członkowie Komitetu: Gerry Byrne, José Luís de Mora, Marynika Woroszyńska-Sapieha, Dominika Bettman (od 22 czerwca 2020 r.).

Na dzień 31 grudnia 2020 r. w składzie Komitetu 3 osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska oraz Marynika Woroszyńska – Sapieha posiadają status członków niezależnych.

Komitet Nominacji Rady Nadzorczej działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu – Marynika Woroszyńska-Sapieha;
- Członkowie Komitetu: Gerry Byrne, José Luís de Mora, Danuta Dąbrowska, Jerzy Surma.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. w składzie Komitetu 3 osoby: Danuta Dąbrowska, Jerzy Surma oraz Marynika Woroszyńska – Sapieha posiadali 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. Na skutek sytuacji wywołanej pandemią COVID 19, Bank podjął działania skutkujące dostosowaniem systemów motywacyjnych do bieżącej sytuacji.

Programy motywacyjne dla członków zarządu Banku i jej kluczowych menedżerów uzależniają poziom wynagrodzenia od oceny długoterminowej sytuacji finansowej spółki, długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa oraz akceptowalnego poziomu ryzyka.

Dodatkowo Bank po publikacji stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia w bankach oraz w zakładach ubezpieczeń z dnia 17.04.2020 podjął niezwłocznie analizy i działania zmierzające do

zaadresowania wytycznych zawartych w stanowisku. Wytyczne płynące ze stanowiska były przedmiotem dyskusji Komitetu Rady Nadzorczej ds. Wynagrodzeń w dniu 15.05.2020 oraz 17.09.2020. Komitet przeanalizował aspekty wskazane w stanowisku oraz podjęte działania wynikające z pandemii COVID 19. Zakres działań obejmował m.in.:

- przegląd funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania ze szczególnym uwzględnieniem kwestii jak konieczność ostrożnego, stabilnego i skutecznego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością, długoterminowy rozwój Banku, utrzymanie prawidłowej bazy kapitałowej ,w tym prognoza poziomu kosztów wynagrodzeń zmiennych za rok 2020;
- aktualizację Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska dotyczącą możliwości przedłużenia okresu odroczenia wynagrodzenia zmiennego oraz zwiększenia udziału wynagrodzenia zmiennego wypłacanego w instrumentach finansowych dla wybranych kluczowych pracowników;
- analizę bieżącej sytuacji finansowej Banku, a także w prognozowanej perspektywie do końca roku z uwzględnieniem wpływu pandemii COVID 19, w szczególności w zakresie elementów takich jak kondycja bazy kapitałowej Banku czy też płynność finansowa.

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 zaszerogowania, 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 oraz dane z Głównego Urzędu Statystycznego.

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 wskaźnika kosztu kredytu, 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.

Pracownicy obszaru audytu wewnętrznego, obszaru 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 minimum 40% wynagrodzenia zmiennego odznaczane jest na okres 3 lat z możliwością wydłużenia okresu do 5 lat, przy czym wypłata każdej z odroczonej części uzależniona jest od niewystąpienia negatywnych przesłanek uniemożliwiających jej realizację bądź redukujących jej wysokość. Jednocześnie kwoty odroczonej części w gotówce po ich zatwierdzeniu do wypłaty mogą zostać powiększone 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 premiowych skierowanych do różnych grup pracowniczych, w szczególności w rozróżnieniu na pracowników sprzedaży oraz wsparcia. Poszczególne schematy różnią się pomiędzy sobą kryteriami, których realizacja decyduje o uruchomieniu premii, a także jej docelowej wysokości. Każdy schemat posiada swoje indywidualne kryteria rozliczalności, pod uwagę brane są m.in. takie jak: satysfakcja i liczba lojalnych klientów, wskaźnik kosztu kredytu, NPL, 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. Jednocześnie Bank ma możliwość przyznania indywidualnych nagród uznaniowych na zasadach obowiązujących w wewnętrznych regulacjach w Banku.

Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem

Na dzień 31.12.2020 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 Nadzorczą Banku składa się z 10 członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na okres kadencji, trwającej 3 lata. Kompetencje, uprawnienia i obowiązki Rady Nadzorczą 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 Odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A.(dalej: Polityka odpowiedniości)**.

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 odpowiedniości składa się ocena kompetencji, doświadczenia i reputacji oraz całokształtu aktywności zawodowej. Ocena wiedzy, kompetencji i doświadczenia osób podlegających Polityce Odpowiedniości dokonywana jest na etapie doboru oraz w toku wykonywania obowiązków. Ocena jest realizowana w 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, zajmowane stanowiska oraz reputację osób ocenianych, a także w formie rozmów indywidualnych z osobami ocenianymi.

Komitet Nominacji Rady Nadzorczą oraz Zarząd Banku, dokonując oceny, uwzględniają również czy osoba oceniana może 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 2020 r. kontynuowano postanowienia wdrożonej Polityki 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 określane 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 Nadzorczą 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 Nadzorczą uwzględniać będzie prowadzoną przez Bank współpracę w ramach Grupy Santander oraz cele biznesowe w zakresie działalności prowadzonej transgranicznie. Strategia różnorodności jest realizowana w procesach doboru i oceny 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

XI. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

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

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**	12 689	5 047	2 653	4 161	16 461	26 587	67 598
Wynagrodzenia zmienne***	8 826	1 899	1 694	2 753	7 540	9 883	32 595
ŁĄCZNIE	21 515	6 946	4 347	6 914	24 001	36 470	100 193

* 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 92 170 zł dla pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze. Nie uwzględnia natomiast dodatkowych korzyści.

*** Wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2020 roku. Na dzień sporządzenia raportu brak danych dotyczących zmiennych części wynagrodzenia za rok obrotowy.

Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2020 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. sporządzonej za I półrocze 2021r.

WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA WYPŁACONEGO W 2020 ROKU Z PODZIAŁEM NA WYNAGRODZENIE STAŁE ORAZ ZMIENNE W TYS. ZŁ

Liczba pracowników	Wynagrodzenie stałe za rok 2020****	WYNAGRODZENIE ZMIENNE 2020								WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA 2020 ROK		
		Premia za 2015 rok część odroczone	Premia za 2016 rok część odroczone	Premia za 2017 rok część odroczone	Premia za 2018 rok część odroczone	Premia za 2019 rok**	Niespięzione akcje fantomowe (Liczba akcji Santander Bank Polska S.A.)	Długoterminowy program akcyjny (liczba akcji)	Niespięzione akcje fantomowe			
									Liczba pracowników	Premia za 2020 rok*	(Liczba akcji fantomowych)	
Zarząd Banku***	9	12 689	318	600	1 188	3 411	3 309	11 627	22 260	-	-	-
Kluczowa kadra kierownicza	157	54 909	925	2 014	2 297	5 896	12 636	26 644	32 410	-	-	-
w tym osoby, które otrzymały wynagrodzenie w przedziale od 1 - do 1,5 mln EUR	1											
ŁĄCZNIE	166	67 598	1 243	2 614	3 485	9 307	15 945	38 271	54 670	0	0	0

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

** Część wypłacona w roku 2020 za rok 2019, 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. Liczba pracowników zgodnie ze stanem na dzień 31.12.2020 r.

**** Wynagrodzenie stałe uwzględnia wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych w kwocie 92 170 zł dla pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze. Nie uwzględnia natomiast dodatkowych korzyści.

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

PREMIE ODRODZONE DO WYPŁATY ZA LATA
2016/2017/2018/2019
wynagrodzenia jeszcze nieprzysługujące

	W akcjach fantomowych (liczba akcji fantomowych)	
	W gotówce	
Zarząd Banku*	4 510	30 146
Kluczowa kadra kierownicza	6 449	47 517
ŁĄCZNIE	10 958	77 663

* 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 wynagrodzeniu odroczonym uwzględniono również wynagrodzenie zmienne osób zatrudnionych na dzień 31.12.2020 r., które nie pełnią funkcji w Zarządzie lecz Bank ma zobowiązanie w związku z wynagrodzeniem z lat ubiegłych z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie.

PŁATNOŚCI ZWIĄZANE Z PRZYJĘCIEM DO PRACY I ODPRAWĄ W 2020 ROKU W TYS. ZŁ

Obszar	LICZBA** OSÓB	KWOTA PŁATNOŚCI	NAJWYŻSZA JEDNOSTKOWA WYPŁATA
Płatności związane z przyjęciem do pracy w 2020r	0	-	-
Zarząd Banku	0	-	-
Kluczowa kadra kierownicza	0	-	-
Płatności związane z odprawą w 2020r	0	-	-
Zarząd Banku*	0	-	-
Kluczowa kadra kierownicza	3	656	379
Nagrody	0	-	-
Zarząd Banku	0	-	-
Kluczowa kadra kierownicza	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 kolumnie uwzględniono jedynie liczbę osób, których dotyczyły płatności.

W 2020 roku nie dokonywano zmniejszeń odroczonych wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska, w ramach korekty związanej z wynikami.

W danym roku obrachunkowym jedna osoba pracująca w Santander Bank Polska S.A. otrzymała wynagrodzenie w przedziale 1-1,5 mln EUR.

W 2020 roku 5 pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Santander Bank Polska S.A., rozwiązało umowę o pracę, z czego 3 pracownikom została przyznana płatność związana z odprawą.

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.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu oraz rady Nadzorczej zamieszczone zostały w Nocie 52 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2020 oraz w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2020 roku

Program motywacyjny VI

W 2020 roku Santander Bank Polska S.A. („Bank”) rozliczył szóstą edycję trzyletniego programu motywacyjnego (Program Motywacyjny VI) adresowanego dla pracowników Banku oraz spółek zależnych, którzy w istotny sposób przyczynili się do wzrostu wartości organizacji.

Program został uruchomiony na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 17 maja 2017 r. Jego głównym celem było utrzymanie najlepszej kadry menedżerskiej i skuteczne jej motywowanie, poprzez zapewnienie konkurencyjnego i zrównoważonego pakietu wynagradzania. W długoterminowej perspektywie program wspierał realizację

wskaźników ilościowych (skumulowanej średniorocznej stopy wzrostu zysku netto oraz średniej wartości wskaźnika RoRWA) oraz jakościowych (satisfakcja klientów i zaangażowanie pracowników) na poziomie wskazanym przez Radę Nadzorczą.

Programem zostali objęci wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz wskazani przez Zarząd i zaakceptowani przez Radę Nadzorczą pracownicy Grupy Kapitałowej Banku (w tym osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tzw. uczestników zidentyfikowanych) w łącznej liczbie nie większej niż 250 osób.

Rada Nadzorcza w dniu 20 lutego 2020 r. potwierdziła spełnienie przesłanek ekonomicznych do wypłaty nagrody. W dniu 22 czerwca 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku poprzez emisję akcji serii O oraz zatwierdzono ostateczną listę uczestników Programu, na której znalazło się 197 osób.

Uczestnicy programu nabyli akcje serii O w liczbie wynikającej z zawartych z Bankiem umów objęcia akcji. Cena emisyjna akcji serii O była równa ich cenie nominalnej i wynosiła 10 zł za jedną akcję. Każdy uczestnik programu uiścił kwotę stanowiącą iloczyn przyznanych akcji oferowanych i ceny emisyjnej.

Po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego przez właściwy sąd rejestrowy oraz rejestracji akcji nowej emisji przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, akcje serii O – w łącznej liczbie 101 009 – zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych i zapisane na wskazanych przez uczestników rachunkach papierów wartościowych. Tym samym proces rozliczania Programu Motywacyjnego VI został formalnie zakończony.

XII. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku

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

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

W związku z kryzysem wywołanym pandemią COVID-19, Grupa Santander Bank Polska oferowała swoim klientom szereg narzędzi pomocowych, mających na celu tymczasowe zmniejszenie ich obciążeń finansowych.

Zakres narzędzi obejmował:

- 1) narzędzia wynikające ze stanowiska banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego (tj. moratorium pozaustawowe w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA)),
- 2) wsparcie w ramach Tarczy 4.0,
- 3) finansowanie służące ustabilizowaniu sytuacji płynnościowej, w ramach którego stosowane były zabezpieczenia BGK.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i					
										Wartość bilansowa brutto				
										Liczba dłużników	W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów	
<= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 9 m-cy	> 9 m-cy <= 12 m-cy	> 1 rok										
1 Kredyty i pożyczki zawnioskowane o odroczenie spłaty	175 959	24 824 323												
2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	152 005	21 896 331	253 722	19 282 431	2 119 743	494 157	0	0	0					
3 w tym: Gospodarstwa domowe		8 587 007	253 722	8 112 769	405 351	68 888	0	0	0					
4 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		5 888 091	172 971	5 579 090	252 536	56 464	0	0	0					
5 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		13 309 324	0	11 169 663	1 714 392	425 269	0	0	0					
6 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa		2 831 579	0	2 761 124	52 597	17 857	0	0	0					
7 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		0	0	0	0	0	0	0	0					

* Dane dotyczą kredytów aktywnych na 31.12.2020r.

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

XII. COVID-19

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

	Wartość bilansowa brutto							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							Wartość bilansowa
	Obsługiwane			Nieobsługiwane				Obsługiwane			Nieobsługiwane				
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane <= 90 dni		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni		Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	21 896 331	21 258 960	493 075	3 098 158	637 371	346 112	465 928	-626 073	-340 617	-38 834	-200 578	-285 456	-132 263	-189 903	497 181
2 w tym: Gospodarstwa domowe	8 587 007	8 124 623	74 930	915 711	462 384	279 133	353 588	-358 430	-144 416	-3 456	-93 964	-214 014	-112 517	-151 233	351 197
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	5 888 091	5 652 832	50 223	475 551	235 259	186 989	216 015	-110 510	-30 244	-1 334	-24 369	-80 267	-63 116	-73 804	193 889
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	13 309 324	13 134 337	418 145	2 182 447	174 987	66 980	112 340	-267 644	-196 201	-35 378	-106 614	-71 442	-19 746	-38 671	145 985
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 831 579	2 748 689	88 681	391 852	82 890	14 703	40 231	-150 116	-99 581	-17 062	-45 756	-50 536	-10 418	-24 447	73 880
6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Dane dotyczą kredytów aktywnych na 31.12.2020r.

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

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

	a	b	c	d
	Wartość bilansowa brutto		Maksymalna możliwa kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
	w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących	
1 Nowo udzielone kredyty i pożyczki objęte systemem gwarancji publicznych	2 987 385	37 894	1 873 358	1 714
2 w tym: Gospodarstwa domowe	0			0
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0			0
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 987 385	37 894	1 873 358	1 714
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 049 353			607
6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0			0

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

Karencje lub zawieszenie spłat wynikających z COVID-19 nie powodowały automatycznie zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych. Modyfikacje warunków umownych, będące wynikiem udzielonego klientom wsparcia w ramach ustawowych i pozaustawowych programów wynikających z COVID-19, podlegały ocenie zgodnie ze stosowanymi przez Grupę kryteriami jakościowymi i ilościowymi.

Grupa Santander Bank Polska rozpoznała do dnia 31 grudnia 2020 roku kwotę 34 656 tys. zł. jako zmniejszenie wartości bilansowej brutto oraz pomniejszenie przychodów odsetkowych z tytułu modyfikacji nieprowadzących do zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych.

W związku z tymczasowym charakterem przyznanej pomocy z ww. programów Grupa rozpoznała jedynie niewielki odsetek modyfikacji wynikających z COVID-19 jako modyfikacje istotne.

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. kontynuuje ścisły monitoring sytuacji gospodarczej oraz zachowania portfeli kredytowych z związku z wydarzeniami COVID-19. Z uwagi na wysoką niepewność co do zakresu oraz skali spowolnienia, Grupa zdecydowała się utworzyć dodatkowy odpis (ponad poziom ryzyka uwzględniony w indywidualnej ocenie ryzyka) w formie korekty do wartości wynikającej z modeli. Kwota korekty została zweryfikowana na koniec roku oraz wyznaczona na poziomie 121 414 tys. zł. (w porównaniu do 151 262 tys. zł. w czerwcu). Aktualizacja została dokonana w związku z regularnym przeglądem parametrów ryzyka z uwzględnieniem aktualnej struktury portfela i aktualnego profilu ryzyka.

W wyniku niespotykanej w historii sytuacji kryzysowej istnieje potencjalne ryzyko, że modele makroekonomiczne opracowane w relatywnie stabilnych okresach historycznych mogą generować obciążone wyniki podczas pandemii (np. silniejsza korelacja zmiennych, zmieniona interpretacja zmiennych w czasie kryzysu).

Biorąc pod uwagę wysoki poziom niepewności otaczającej obecnie informacje dotyczące przyszłości i związanej z rozwojem sytuacji pandemicznej, co do skali pogorszenia, jego horyzontu oraz wpływu podjętych środków wsparcia na sytuację klientów, zdecydowano się nie wykorzystywać nowych scenariuszy makroekonomicznych (uwzględniających sytuację COVID-19) na potrzeby aktualizacji parametrów ryzyka MSSF9.

Aby jednak odzwierciedlić wyższy poziom ryzyka, jaki można zaobserwować w przypadku portfeli kredytowych, zdecydowano o utworzeniu rezerwy zarządczej (w formie korekty do wartości wynikającej z modeli), która pokryje niepewność związaną z wpływem pandemii nieuwzględnionej na poziomie parametrów ryzyka MSSF9.

Zgodnie z przyjętym procesem w IV kwartale Grupa dokonała półrocznego przeglądu parametrów ryzyka. Niezmienione pozostało podejście Grupy do uwzględnienia przyszłych zdarzeń w procesie szacowania strat z tytułu ECL jak i określenia istotnego wzrostu poziomu ryzyka kredytowego poprzez odzwierciedlenie odpowiednich scenariuszy makroekonomicznych w oszacowaniach parametrów dla każdego ze scenariusza. Aktualizacja poziomu odpisów wynikająca z niepewnych perspektyw makroekonomicznych (poza opisanymi już działaniami) została uwzględniona w korekcie do wartości wynikającej z modeli i została oparta na zmodyfikowanym scenariuszu uwzględniającym długoterminowy negatywny wpływ pandemii na sytuację gospodarczą.

Aby uwzględnić wpływ COVID w oczekiwanych stratach kredytowych, Grupa zdecydowała się zastosować scenariusz odzwierciedlający dłuższy wpływ COVID na czynniki makroekonomiczne niż faktycznie obserwowany krótkoterminowy szok.

Został on przygotowany w oparciu o scenariusz, w którym obserwowany jest szok gospodarczy. Następnie, aby wykluczyć dużą zmienność krótkoterminowych wstrząsów w gospodarce, założono konwergencję do punktu w horyzoncie prognozy.

Szczegółowe informacje na temat wpływu Covid-19 na sytuację Banku zamieszczone zostały w rozdziałach *Korekta zarządcza poziomu odpisów odzwierciedlająca ryzyko związane z sytuacją COVID-19* oraz *Scenariusz Długoterminowy* w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2020.

Zdarzenia po dacie raportowej

- Nowa definicja niewykonania zobowiązania

Zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2016/07) w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania oraz rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie progów istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych, Bank dostosował do dnia 31.12.2020r. prowadzoną działalność do przepisów wynikających z wymienionych regulacji.

Od 1 stycznia 2021 r. roku Bank dla potrzeb oceny ryzyka i adekwatności kapitałowej stosuje zgodnie z wytycznymi EBA nowe zasady klasyfikacji należności kredytowych do grupy ekspozycji spełniających zasady niewykonania zobowiązania (default).

Główne zmiany dotyczą metodologii obliczania dni przeterminowanych i obejmują:

- jednoczesną analizę dwóch progów istotności (bezwzględnego i względnego) - dni przeterminowania liczone są tylko w przypadku przekroczenia obu progów istotności (bezwzględnego i względnego),
- niższe wartości progu bezwzględnego w stosunku do obecnych: 400 zł vs. 500 zł dla klientów detalicznych i 2000 zł vs. 3000 zł dla klientów niedetalicznych,
- dla dłużników niedetalicznych, obliczenie dni przeterminowania z uwzględnieniem łącznej ekspozycji dłużnika w Grupie Santander Bank Polska (z wyłączeniem Santander Consumer Bank).

Wdrożenie powyższych zmian wpływa na klasyfikację zaangażowań klientów do etapu 2 i 3, a tym samym na wartość utworzonej rezerwy.

Bank zdecydował się uwzględnić wpływ wdrożenia nowej definicji niewykonania zobowiązania w postaci dodatkowej rezerwy zarządczej.

Uwzględniając przepisy Nowej definicji niewykonania zobowiązania na dzień 31.12.2020 r. przy wzroście aktywów ważonych ryzykiem o 158 mln zł współczynnik CAR Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wynosiłby 20,02%, CET1 17,99%.

- W piśmie z dnia 4 lutego 2021r. Bank otrzymał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zaklasyfikowanie instrumentów kapitałowych w postaci akcji Banku serii O do kapitału podstawowego Tier I oraz podwyższenie kapitału Tier I o kwotę 1 010 090 zł. Instrumenty ujęte zostaną od daty decyzji.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
22.02.2021	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
22.02.2021	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
22.02.2021	Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	
22.02.2021	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
22.02.2021	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
22.02.2021	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
22.02.2021	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
22.02.2021	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
22.02.2021	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
22.02.2021	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	