

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 roku



I. Wstęp	4
1. Grupa kapitałowa	6
II. Fundusze własne	7
1. Kapitał Tier I	10
Kapitał podstawowy Tier I	10
Udziały mniejszości	11
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I	11
2. Kapitał Tier II	11
Zobowiązania podporządkowane	11
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	12
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	13
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	15
III. Wymogi kapitałowe	17
1. Całkowite wymogi kapitałowe	17
2. Ryzyko kredytowe	20
Struktura ekspozycji	20
Ograniczanie ryzyka kredytowego	23
Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	24
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	26
Struktura ekspozycji	26
Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta	27
4. Ryzyko rynkowe	28
IV. Bufory kapitałowe.....	30
V. Adekwatność kapitałowa.....	32
VI. Sekurytyzacja	33
VII. Dźwignia finansowa.....	36
VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	38
IX. Miary płynnościowe.....	39
X. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku	42

XI. Inne istotne kwestie	44
--------------------------------	----

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 zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2021 r.

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

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

Celem raportu jest przedstawienie informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. stosownie do wymogów określonych w art. 13 CRR II. Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającymi wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 a także Wytycznymi EBA/GL/2020/07 z dnia 02 czerwca 2020r. w sprawie raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. Zawarte informacje odnoszą się do powyższych regulacji w zakresie dotyczącym Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w tysiącach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z prezentacji kwot z określoną dokładnością.

Raport Adekwatności kapitałowej	Wytyczne dotyczące ujawnień	Artykuł CRR
I. Wstęp		
1. Grupa Kapitałowa	Zakres stosowania ram regulacyjnych	Artykuł 436 b)
II. Fundusze własne		
	Środki własne	Artykuł 437 lit. a)
	Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	Wytyczne EBA/GL/2020/12
	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	Artykuł 437a
III. Wymogi kapitałowe		
1. Całkowite wymogi kapitałowe	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438 lit. d), Artykuł 447
2. Ryzyko kredytowe		
	Ryzyko kredytowe oraz informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 442 lit. c), e), f) i g), Artykuł 444 lit. e), Artykuł 453 lit. f)-j)
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439 lit. e)-l), Artykuł 444 lit. e)
4. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe	Artykuł 445
IV. Bufory kapitałowe		
	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
V. Adekwatność kapitałowa		
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		
VI. Sekurytyzacja	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449 lit. j)-l)
VII. Dźwignia finansowa	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451 ust. 1 lit. a) i b)
VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	Wynagrodzenia	Artykuł 450
IX. Miary płynnościowe		
	Informacje płynnościowe	Artykuł 448 ust. 1 lit. a) i b), Artykuł 451a ust. 2,3
X. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku		
nie dotyczy	Kredytowanie specjalistyczne	Wytyczne EBA/GL/2020/07 art. 438 lit. e)
nie dotyczy	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	Artykuł 452 lit. g)
nie dotyczy	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Artykuł 455 lit. d), e) i g)
nie dotyczy	Wahania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem wynikające z zastosowania modeli wewnętrznych	Artykuł 438 lit. h)

1. Grupa kapitałowa

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

EU L13 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metoda praw własności	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
Santander Factoring Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	Działalność faktoringowa
Santander F24 S.A.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	Działalność pożyczkowa
Santander Leasing S.A.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	Działalność leasingowa
Santander Finanse Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	Pośrednictwo finansowe, leasingowe i ubezpieczeniowe
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	Nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	Zarządzanie: funduszami inwestycyjnymi 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. ¹⁾	Pełna konsolidacja	X	-	-	-	Inwestowanie nadwyżek środków pieniężnych oraz pośrednictwo finansowe
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)
Santander - AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Metoda praw własności	-	X	-	-	Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Santander - 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

1) 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 dnia 31 grudnia 2020 r. skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zmniejszył się o spółkę SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o. Santander Consumer Bank S.A. przestał sprawować kontrolę nad ww. spółką w związku z zakończeniem i rozliczeniem obsługiwanej przez nią transakcji sekurytyzacji z dniem 17 czerwca 2021 r.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2020 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

II. Fundusze własne

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

Do kalkulacji poziomu funduszy własnych stosuje regulacje wynikające z Prawa Bankowego oraz zasady przedstawione w Rozporządzeniu 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 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.

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 wyznaczenia 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%,
- k) niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wg art. 47 CRR.

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 do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637, przedstawia poniższa tabela.

EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM STAN NA DZIEŃ 30.06.2021 R. W TYS ZŁ

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Wartości niematerialne	658 384	354 606	III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
2 Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	
3 Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 922 827	1 977 369	
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 922 827	1 977 369	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania podporządkowane	2 720 923	-	III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały) - Nota 26
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 614 378	2 532 924	
Kapitał własny			
1 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	III. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały)
2 Pozostałe kapitały	22 399 073	21 907 204	
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	1 754 592	1 754 592	
4 Udziały niekontrolujące	1 648 147	680 662	
5 Zyski zatrzymane	1 734 392	1 710 713	
6 Wynik roku bieżącego	374 297	-	
Kapitały razem	28 932 394	27 075 064	

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 roku wyniosły **27 787 749 tys. zł.** Ich podział na konkretne pozycje przedstawia tabela EU CC1. Wykorzystuje ona wzór przedstawiany w załączniku do Rozporządzenia (UE) 2021/637, 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.

EU CC1 – STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 30.06.2021R. W TYS. ZŁ

	Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	9 003 867
w tym: instrument typu 1	9 003 867
2 Zyski zatrzymane	1 710 713
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 030 012
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	680 662
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	27 075 064
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-126 737
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 066 662
11 Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-26 170
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-7 848
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-18 206
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-18 206
27a Inne korekty regulacyjne	298 324
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 947 298
29 Kapitał podstawowy Tier I	25 127 766
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty	
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne	
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44 Kapitał dodatkowy Tier I	-
45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	25 127 766
Kapitał Tier II: instrumenty	
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 532 924
48 Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	127 059
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 659 983
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58 Kapitał Tier II	2 659 983
59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	27 787 749
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	131 302 855
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory	
61 Kapitał podstawowy Tier I	19,14%
62 Kapitał Tier I	19,14%
63 Łączny kapitał	21,16%
64 Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	3,26%
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,01%
67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,75%
68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	14,64%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)	
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 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	1 039 084
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 977 369

1. Kapitał Tier I

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał akcyjny zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 30 czerwca 2021 wynosi **1 021 893 tys. zł.**

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

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

Kapitał zapasowy włączony do funduszy własnych Grupy na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniósł **9 138 606 tys. zł**, w tym premia emisyjna **7 981 974 tys. zł.**

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniósł **12 118 788 tys. zł.**

Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2021 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

Zysk netto Grupy Santander Bank Polska S.A. za okres od 1 stycznia 2021 do 30 czerwca 2021 r. wyniósł **438 381 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 64 083 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2021 r. żadna część zysku wypracowanego w pierwszym półroczu nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 30 czerwca 2021 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **1 710 713 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 marcu 2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w wysokości **738 412 tys. zł** w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 369 206 tys. zł,
- na kapitał rezerwowy - fundusz dywidendowy przeznaczono kwotę 369 206 tys. zł.

W związku z pandemią COVID-19 Komisja Nadzoru Finansowego (dalej „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.

W dniu 20 lipca 2021 roku Bank otrzymał indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego odnoszące się do polityki dywidendowej Banku w drugim półroczu 2021.

Według stanu na dzień 31 marca 2021 r. (kwartalne dane Banku dotyczące funduszy własnych) i 31 maja 2021 r. (miesięczne dane Banku dotyczące portfela należności), Bank w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej, spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

Po zastosowaniu dodatkowych kryteriów określonych przez KNF w polityce dywidendowej z tytułu posiadanego przez Bank portfela walutowych kredytów mieszkaniowych dla gospodarstw domowych stopa dywidendy na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym została skorygowana łącznie o 70 p.p. W konsekwencji maksymalna stopa dywidendy po zastosowaniu dodatkowych kryteriów może wynieść do 30% zysku wypracowanego w roku 2020.

Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi 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 (tj. z 2019 r. oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych.

Udziały mniejszości

Na dzień 30 czerwca 2021 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wynosiły **680 662 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 **(126 737) tys. zł**.

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2021 r. wynosiła **(1 712 056) tys. zł**, w tym:

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

Na dzień 30 czerwca 2021r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(354 606) tys. zł**. Kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wyniosła **(1 215) tys. zł**.

2. Kapitał Tier II

Zobowiązania podporządkowane

Fundusze własne Grupy Santander Bank Polska S.A.:

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

Na dzień 30 czerwca 2021 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **2 532 924 tys. zł.**

Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejęcia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **127 059 tys. zł** wyliczona zgodnie z art. 88 CRR tj. wartość kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej - Santander Consumer Bank S.A.

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zaprezentowane zostały w nocie 26 Skróconego Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku.

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

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

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

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

Bank, jako jednostka dominująca, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, 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 31.01.2018 r.

Na dzień 30 czerwca 2021 r. Grupa zastosowała zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r. zmodyfikowany został wzór, na podstawie którego wyznaczana jest kwota uwzględniana w funduszach własnych w ten sposób, że czynnik dynamiczny liczony jest w relacji do stanu na 1.01.2020, a nie 1.01.2018 oraz przedłużony jest okres przejściowy dla czynnika dynamicznego do dnia 31 grudnia 2024 r. Możliwe do zastosowania mnożniki (f2) dla czynnika dynamicznego w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2020 r., odpowiednio: 100%, 100%, 75%, 50%, 25%. Ponadto do wzoru dodany został czynnik liczony jako zmiana rezerw na oczekiwane straty kredytowe między 1.01.2020 a 1.01.2018r.

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

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

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

	Dostępny kapitał (kwoty)	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020*	30.09.2020*	30.06.2020*
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776	23 753 537
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 839 896	25 123 285	24 518 170	23 615 532	23 556 293
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	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776	-
3	Kapitał Tier 1	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776	23 753 537
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 839 896	25 123 285	24 518 170	23 615 532	23 556 293
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	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776	-
5	Łączny kapitał	27 787 749	28 143 290	27 610 413	26 552 685	26 486 532
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	27 499 612	27 855 152	27 265 816	26 355 066	26 288 912
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	27 787 749	28 143 290	27 610 413	26 552 685	-
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	131 302 855	134 692 447	135 242 155	140 950 963	140 194 561
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	131 178 972	134 568 563	135 055 858	140 862 634	140 106 233
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%	16,94%
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	18,94%	18,67%	18,15%	16,76%	16,81%
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	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%	0,00%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%	16,94%
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	18,94%	18,67%	18,15%	16,76%	16,81%
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	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%	0,00%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,16%	20,89%	20,42%	18,84%	18,89%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20,96%	20,70%	20,19%	18,71%	18,76%
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	21,16%	20,89%	20,42%	18,84%	0,00%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	239 903 946	245 850 785	235 734 749	231 543 185	228 891 346
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	10,47%	10,34%	10,55%	10,28%	10,38%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,36%	10,23%	10,41%	10,21%	10,30%
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	10,47%	10,34%	10,55%	10,28%	0,00%

* dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA.

4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane

Poniższe informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z wejścia w życie 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 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. 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.

Santander Bank Polska S.A. będący jednostką zależną Grupy Santander, globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, jest zobowiązany do spełniania wymagań określonych w art. 92a CRR w zakresie 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 wzrośnie do 18%, natomiast LREM do 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 (całkowita zdolności do pokrycia strat, ang. Total Loss-absorbing Capacity „TLAC”) wzrasta o wartość obowiązujących Bank buforów kapitałowych.

Powyżej wskazane zapisy Dyrektywy CRDV zostały zaimplementowane do polskiego porządku prawnego nowelizacją Ustawy Prawo Bankowe (Ustawa z dnia 25 lutego 2021 roku o zmianie Ustawy Prawo Bankowe oraz niektórych innych ustaw, opublikowana w dzienniku Urzędowym w dniu 13 kwietnia 2021 roku). Oznacza to podwyższenie minimalnego regulacyjnego poziomu współczynnika TLAC do poziomu 19,25%.

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TREA na dzień 30 czerwca 2021 r. wynosi 21,58% Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do LREM na dzień 30 czerwca 2021 roku. wynosi 11,81%.

Bank jest też zobligowany do spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych MREL (ang. minimum requirement for own funds and eligible liabilities „MREL”), w oparciu o Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Zgodnie z aktualnymi wytycznymi, termin spełnienia pierwszego wiążącego celu śródkresowego MREL został wyznaczony na 1 stycznia 2022 roku, wskaźnik docelowy powinien być spełniony na dzień 1 stycznia 2024 roku. Bank nie otrzymał jeszcze aktualizacji informacji o wymaganym poziomie minimalnym dla współczynnika MREL.

EU KM2: NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI - MREL I TLAC W TYS ZŁ

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
	a	b	c	d	e	f
	30.06.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020*	30.09.2020*	30.06.2020*
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	28 339 137	28 339 137	28 705 770	28 145 005	26 620 131	28 773 094
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27 869 203					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	131 302 855	131 302 855	134 692 447	135 242 155	140 950 963	140 194 561
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,58%	21,58%	21,31%	20,81%	18,89%	20,52%
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,23%					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	239 903 946	239 903 946	245 850 785	235 734 749	231 543 185	228 891 346
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,81%	11,81%	11,68%	11,94%	11,50%	12,57%
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,62%					
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
6b Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		469 934	501 738	497 188	53 563	2 286 563
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęte w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		nd	nd	nd	nd	nd
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)						
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA	-					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	-					
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM	-					
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	-					

*dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA.

EU TLAC1 - ELEMENTY SKŁADOWE - MREL I TLAC GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W TYS. ZŁ

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1 Kapitał podstawowy Tier I	25 127 766	25 127 766	-
2 Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
6 Kapitał Tier II	2 659 983	2 659 983	-
11 Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	27 787 749	27 787 749	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12a Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12c Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	81 454	81 454	-
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	469 934	469 934	-
EU-13a Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14 Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-	-	-
17 Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	551 388	551 388	-
EU-17a W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	81 454	81 454	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	28 339 137	28 339 137	-
19 (Odcinanie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20 (Odcinanie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
22 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	28 339 137	28 339 137	-
EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27 869 203		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	131 302 855	131 302 855	-
24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	239 903 946	239 903 946	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,58%	21,58%	-
EU-25a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,23%		
26 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,81%	11,81%	-
EU-26a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,62%		
27 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	19,14%	19,14%	-
28 Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		3,25%	-
29 w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		2,50%	-
30 w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,00%	-
31 w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		0,00%	-
EU-31a w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym		0,75%	-
Pozycje uzupełniające			
EU-32 Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		102 543 743	-

Tabelę EU TLAC3A można znaleźć w załączniku „Filar III 2021 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

III. Wymogi kapitałowe

1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem CRR II, Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2021 r.

W 2021 roku Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR. Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

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

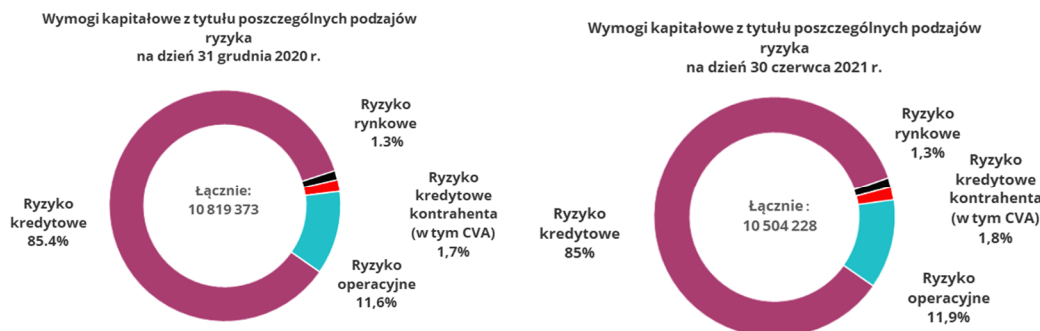
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych,
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych,
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu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

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

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2021 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **10 504 228 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego **8 926 400 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **134 570 tys. zł**
- ryzyka kredytowego kontrahenta (w tym ryzyka korekty wyceny kredytowej) **193 088 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 250 170 tys. zł**

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA 12.2020 ORAZ 06.2021



Poniżej zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 447 CRR.

EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI W TYS. ZŁ

	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020*	30.09.2020*	30.06.2020*
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776	23 753 537
2 Kapitał Tier I	25 127 766	25 411 155	24 862 392	23 812 776	23 753 537
3 Łączny kapitał	27 787 749	28 143 290	27 610 413	26 552 685	26 486 532
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	131 302 855	134 692 447	135 242 155	140 950 963	140 194 561
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%	16,94%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,14%	18,87%	18,38%	16,89%	16,94%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,16%	20,89%	20,42%	18,84%	18,89%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,03%	8,03%	8,03%	8,04%	8,04%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,26%	3,26%	3,25%	3,25%	3,25%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,29%	11,29%	11,29%	11,29%	11,29%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14 919 021	14 939 167	14 351 052	12 857 216	12 855 974
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	239 903 946	245 850 785	235 734 749	231 543 185	228 891 346
14 Wskaźnik dźwigni (%)	10,47%	10,34%	10,55%	10,28%	10,38%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	nd	nd	nd	nd
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	66 061 005	61 851 300	55 119 687	49 232 052	43 242 878
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	38 428 389	37 430 609	35 740 205	33 903 213	32 168 496
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 760 679	7 013 594	6 686 688	7 021 382	7 235 722
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	31 667 711	30 407 306	29 053 517	26 881 831	24 932 775
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	208,61%	203,41%	188,64%	181,92%	172,77%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	175 235 797	-	-	-	-
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	115 161 547	-	-	-	-
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	152,17%	-	-	-	-

*dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA.

EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS. ZŁ

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
			zakresie
	a	b	funduszy
	30.06.2021	31.03.2021	własnych
			c
			30.06.2021
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	111 580 003	114 632 679	8 926 400
2 W tym metoda standardowa	111 580 003	114 632 679	8 926 400
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	2 413 595	2 372 129	193 088
7 W tym metoda standardowa	1 953 787	1 742 282	156 303
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	34 771	34 569	2 782
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	319 448	439 137	25 556
9 W tym pozostałe CCR	105 590	156 141	8 447
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie *	227 574	307 421	18 206
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 682 128	2 060 510	134 570
21 W tym metoda standardowa	1 682 128	2 060 510	134 570
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	15 627 129	15 627 129	1 250 170
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	15 627 129	15 627 129	1 250 170
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 541 133	7 549 270	603 291
29 Ogółem (1+6+15+16+20+EU22a+23)	131 302 855	134 692 447	10 504 228

* W wierszu EU-19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza fundusze Banku, stąd nie generuje ekspozycji na ryzyko (RWA) z wagą ryzyka 1250%.

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta), który na dzień 30 czerwca 2021 r. wyniósł 84,98% 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 Rozporządzeniem (UE) 2021/637. Klasy ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano pozycji zostały pominięte.

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 Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględniła kwoty korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego, o które obniżony został kapitał podstawowy Tier I, w celu odzwierciedlenia strat związanych wyłącznie z ryzykiem kredytowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości i uznanych jako takie w rachunku zysków i strat niezależnie od tego, czy wynikają one z utraty wartości, korekt wartości czy rezerw na pozycje pozabilansowe.

EU CR1 - EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE I NIEOBSŁUGIWANE ORAZ POWIĄZANE REZERWY W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia 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 rezerwy		Skumulowana odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi				
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3							
Salda pieniężne w bankach															
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 392 921	2 392 921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
010 Kredyty i zaliczki	141 797 035	133 107 175	7 822 703	8 233 833	-	7 608 413	-1 258 533	-657 944	-597 957	-5 199 917	-	-4 890 628	-321 453	101 452 581	2 088 890
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	220 627	216 481	4 146	897	-	897	-276	-203	-73	-807	-	-807	-	58 421	89
040 Instytucje kredytowe	1 671 619	1 671 619	-	-	-	-	-92	-92	-	-	-	-	-	5 860	-
050 Inne instytucje finansowe	1 290 373	1 270 277	13 174	28 411	-	27 865	-7 287	-5 983	-1 304	-19 987	-	-19 756	-	1 001 933	7 408
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	58 746 039	53 807 083	4 930 334	3 909 022	-	3 680 718	-456 597	-187 608	-268 899	-2 406 710	-	-2 353 984	-32 186	45 454 548	1 326 493
070 W tym MŚP	45 853 653	41 670 236	4 176 181	3 771 125	-	3 555 934	-427 306	-171 454	-255 762	-2 325 591	-	-2 273 745	-24 668	37 112 881	1 293 212
080 Gospodarstwa domowe	79 868 377	76 141 714	2 875 050	4 295 502	-	3 898 932	-794 282	-464 058	-327 682	-2 772 413	-	-2 516 080	-289 267	54 931 819	754 899
090 Dłużne papiery wartościowe	70 416 423	70 291 379	6 718	397 791	-	318 217	-189	-136	-54	-79 684	-	-49 308	-	-	363 830
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	53 975 058	53 968 340	6 718	-	-	-	-68	-14	-54	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	10 082 665	10 082 665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	6 251 754	6 133 429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	106 946	106 946	-	397 791	-	318 217	-121	-121	0	-79 684	-	-49 308	-	-	363 830
150 Ekspozycje pozabilansowe	44 778 577	43 708 831	1 056 129	90 048	-	76 931	37 148	27 023	9 998	16 464	-	15 914	-	-	1 166
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	495 629	494 129	1 500	-	-	-	93	62	31	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	1 960 339	1 960 339	-	-	-	-	220	220	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	1 224 666	1 161 985	62 679	7	-	7	2 298	2 025	273	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 566 599	33 753 197	809 010	62 885	-	59 802	22 139	16 627	5 499	16 450	-	15 900	-	-	1 166
210 Gospodarstwa domowe	6 531 344	6 339 181	182 939	27 156	-	17 122	12 398	8 090	4 195	14	-	14	-	-	-
220 Ogółem	259 384 955	249 500 306	8 885 550	8 721 672	-	8 003 561	-1 221 573	-631 057	-588 012	-5 263 137	-	-4 924 022	-321 453	101 452 581	2 453 885

Na dzień 30 czerwca 2021r. wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637 wyniósł 5,49% i jest on niższy w porównaniu z poprzednim okresem raportowym (NPL na 31.12.2020 wyniósł 5,75%).

EU CQ1- JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
005 Kredyty i zaliczki	2 304 191	2 934 815	2 934 815	2 934 278	-161 025	-1 616 391	2 903 276	1 067 922
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	170	170	170	-	-80	89	89
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	2 002	6 185	6 185	6 185	-382	-4 331	3 299	1 679
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 680 500	1 681 751	1 681 751	1 681 751	-119 404	-909 325	2 080 790	679 489
070 Gospodarstwa domowe	621 689	1 246 710	1 246 710	1 246 172	-41 239	-702 655	819 097	386 665
080 Dłużne papiery wartościowe	-	355 741	355 741	276 166	-	-41 109	314 631	314 631
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	36 861	4 843	4 843	4 843	850	886	-	-
100 Ogółem	2 341 052	3 295 399	3 295 399	3 215 287	-160 175	-1 656 615	3 217 907	1 382 553

EU CQ3: JAKOŚĆ KREDYTOWA PRZETERMINOWANYCH EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE WEDŁUG LICZBY DNI PRZETERMINOWANIA W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
	nieprzeternowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeternowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeternowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeternowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeternowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeternowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeternowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeternowane > 7 lat				
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 392 921	2 392 920	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	141 797 035	141 017 365	779 669	8 233 833	2 422 075	766 377	834 284	1 444 034	2 110 795	367 971	288 296	8 233 833	
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	220 627	220 623	4	897	170	-	-	2	725	-	-	897	
040 Instytucje kredytowe	1 671 619	1 671 619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	1 290 373	1 288 988	1 385	28 411	6 897	3 770	2 583	3 812	10 030	863	457	28 411	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	58 746 039	58 537 387	208 652	3 909 022	1 067 193	450 328	305 296	540 422	1 068 143	271 900	205 742	3 909 022	
070 W tym MŚP	45 853 653	45 701 738	151 915	3 771 125	1 046 992	445 928	296 046	510 126	1 039 433	236 647	195 953	3 771 125	
080 Gospodarstwa domowe	79 868 377	79 298 749	569 628	4 295 502	1 347 816	312 280	526 406	899 799	1 031 897	95 209	82 097	4 295 502	
090 Dłużne papiery wartościowe	70 416 423	70 416 423	-	397 791	355 741	-	-	27 270	-	-	14 780	397 791	
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	53 975 058	53 975 058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	10 082 665	10 082 665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	6 251 754	6 251 754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	106 946	106 946	-	397 791	355 741	-	-	27 270	-	-	14 780	397 791	
150 Ekspozycje pozabilansowe	44 778 577	-	-	90 048	-	-	-	-	-	-	-	90 048	
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	495 629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180 Instytucje kredytowe	1 960 339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190 Inne instytucje finansowe	1 224 666	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 566 599	-	-	62 885	-	-	-	-	-	-	-	62 885	
210 Gospodarstwa domowe	6 531 344	-	-	27 156	-	-	-	-	-	-	-	27 156	
220 Ogółem	259 384 955	213 826 709	779 669	8 721 672	2 777 816	766 377	834 284	1 471 305	2 110 795	367 971	303 076	8 721 672	

Tabele EU CR1-A, EU CR2, EU CQ5 można znaleźć w załączniku „Filar III 2021 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje tabeli EU CQ4- Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym gdyż ekspozycje w państwach zagranicznych nie przekraczają 10% łącznych ekspozycji. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje również informacji na temat zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (EU CQ7) ze względu na brak takich zabezpieczeń.

Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

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

W dniu 10 lutego 2017 roku Santander Bank Polska S.A. 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 2034r., przy czym Bank ma możliwość wypowiedzenia Gwarancji przed upływem okresu jej obowiązywania.

Wskaźnik pokrycia Gwarancją uzależniony jest od wolumenu pożyczek udzielonych przez Bank od momentu zawarcia umowy Gwarancji finansowania dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) definiowanych zgodnie z zaleceniem Komisji Europejskiej 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 roku oraz spełniających dodatkowe kryteria określone w umowie Gwarancji. Na dzień sporządzenia raportu średnioważony stopień pokrycia wyniósł 20,71%.

Na dzień 30 czerwca 2021 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 8 595 078 tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju w wysokości 6 133 429 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 – PRZEGLĄD TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO: UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO W TYS. ZŁ

	Zabezpieczona wartość bilansowa		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
	Niebezpieczona wartość bilansowa	a	b	c		d
1 Kredyty i zaliczki	48 882 499	103 541 470	95 174 893	8 366 578	-	
2 Dłużne papiery wartościowe	70 450 385	363 830	314 631	49 199	-	
3 Ogółem	119 332 883	103 905 300	95 489 524	8 415 776	-	
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	6 178 905	2 452 719	2 249 618	203 101	-	
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 178 905	2 452 719				

EU CR4 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE I SKUTKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO TYS ZŁ

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe		Ekspozycje pozabilansowe		Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	56 906 464	-	75 639 272	315 068	5 401 274	7,11%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	148 690	127 907	148 690	13 867	32 511	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	43 423	99 334	43 094	2 270	22 682	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	1 487 586	-	6 864 130	-	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	10 258 956	1 050 717	2 377 292	230 986	1 034 349	39,66%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	24 827 755	23 511 188	16 159 816	1 645 925	16 679 645	93,68%
8 Ekspozycje detaliczne	47 700 305	12 992 960	45 561 218	1 828 354	33 032 805	69,70%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	64 622 336	4 554 702	63 636 135	666 439	43 580 251	67,77%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 644 212	210 315	3 599 151	5 697	4 075 970	113,07%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 463 512	224 550	414 203	2 502	625 058	150,00%
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	2 250 529	-	2 250 529	-	3 809 155	169,26%
16 Inne pozycje	5 553 890	-	5 553 890	-	3 286 304	59,17%
17 OGÓLEM	218 907 658	42 771 674	222 247 420	4 711 108	111 580 003	49,16%

Ekspozycje oraz aktywa ważone ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z Rozporządzeniem 2021/ 637.

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, Grupa 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, Grupa 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 osiągniętych przez dłużnika.

Dla danej klasy aktywów Grupa Santander Bank Polska S.A. przypisuje odpowiednią wagę ryzyka w zależności od dostępnej oceny kredytowej dokonanej przez zewnętrzne instytucje lub agencje kredytów eksportowych. Grupa Santander Bank Polska S.A. 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, Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje wyższą wagę ryzyka, natomiast, jeżeli dla danej ekspozycji dostępne

są więcej niż dwie oceny kredytowe, uwzględnia się dwie oceny z najniższymi wagami ryzyka, przy czym jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, stosuje się wyższą wagę ryzyka.

EU CR5 – METODA STANDARDOWA W TYS ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka														Ogółem	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	71 685 791	-	-	-	2 324 422	-	-	-	-	-	-	-	1 977 369	-	-	75 987 581	73 663 160
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	162 557	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	162 557	162 557
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	141	-	46 585	-	-	-	-	-	-	-	-	46 726	46 726
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	6 864 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 864 130	6 864 130
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	1 635 950	-	-	1 599 910	-	2 280 321	-	-	1 228	-	-	-	-	-	5 517 409	2 500 237
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	2 304	-	799 162	-	-	18 572 289	4 521	-	-	-	-	19 378 276	17 962 320
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	47 571 293	-	-	-	-	-	-	47 571 293	47 571 293
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	28 077 595	11 645 204	-	-	14 828 222	9 751 552	-	-	-	-	64 302 573	63 521 264
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 662 605	945 158	-	-	-	-	3 607 763	3 607 763
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416 705	-	-	-	-	416 705	416 705
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zborowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 211 444	-	1 039 084	-	-	-	2 250 529	2 250 529
16 Inne pozycje	2 254 944	-	-	-	15 804	-	-	-	-	3 283 143	-	-	-	-	-	5 533 890	5 533 890
17 OGÓŁEM	80 804 865	1 635 950	-	-	4 105 138	28 077 595	14 771 272	-	47 571 293	40 558 931	11 117 936	3 016 453	-	-	-	231 659 432	224 120 573

3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Struktura ekspozycji

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

Ryzyko kredytowe kontrahenta kalkulowane jest 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 zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową (SA CCR) na potrzeby wyznaczenia ekspozycji i aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA CCR WG METODY W TYS. ZŁ

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	743 886	1 269 721	-	1,4	2 819 049	2 819 049	2 819 049	1 953 787
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c W tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	2 321 540	72 093	72 093	20 407
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem					5 140 589	2 891 142	2 891 142	1 974 194

*Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

EU CCR3 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) WEDŁUG REGULACYJNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI I WAG RYZYKA W TYS. ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	33 241	-	-	-	-	-	-	33 241
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	140	1 221	-	-	-	-	-	1 361
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	1 635 950	-	-	700 380	571 709	-	-	1 091	-	-	2 909 130
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	2 304	110 405	-	-	1 459 827	-	-	1 572 536
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	181 721	-	-	-	181 721
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 914	-	2 914
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	1 635 950	-	-	736 065	683 336	-	181 721	1 460 918	2 914	-	4 700 904

EU CCR2 – TRANSAKcje PODLEGAJĄCE WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Z TYTUŁU RYZYKA ZWIĄZANEGO Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ W TYS. ZŁ

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	1 193 022	319 448
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem	1 193 022	319 448

EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH W TYS. ZŁ

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		34 771
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	1 635 950	32 719
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	1 635 950	32 719
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	71 292	2 052
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta

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

EU CCR5 – STRUKTURA ZABEZPIECZENIA DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) W TYS. ZŁ

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	50 170	313 489	190 208	-	994 386	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	13 422	135 110	1 165 334	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	1 283 990	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	338 470	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	11 794	-	259 782	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	413 856	448 599	1 615 324	-	2 278 376	-	-

Grupa 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

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 635 373
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	46 755
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
Opcje	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9 Ogółem	1 682 128

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje informacje na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgonie z artykułem 448 ust. 1 lit. a) i b).

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, według stanu na 30.06.2021 oraz dla okresu porównawczego dla którego dostępne są dane 31.01.2021.

Tabele prezentują dane za Grupę Santander Bank Polska S.A. Przy liczeniu wrażliwości dla poniższych scenariuszy stosowane są założenia ustanowione przez EUNB. Najgorszy z tych scenariuszy (WCS - worst case scenario) przykładowy jest do Kapitału Tier 1 Grupy Kapitałowej. Limit regulacyjny wynosi 15% i dotyczy jedynie wrażliwości MVE.

tys. zł

Scenariusz	31.01.2021	
	Wrażliwość ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)
Równoległy wzrost szoku	(12 547)	457 512
Równoległy spadek szoku	(426 982)	(594 337)
Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	161 021	
Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	(501 956)	
Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	(422 921)	
Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	(41 393)	
Najgorszy ze scenariuszy	(501 956)	
Tier 1 - Grupa	24 476 755	
Wynik	2,05%	

Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 31.01.2021r. wynosi 2.05%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku wzrostu stóp procentowych o ok. 200bp wynik odsetkowy wzrosłby o 457 512 tys. zł. W przypadku spadku stóp procentowych o ok. 200bp, dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o 594 337 tys. zł.

tys. zł

Scenariusz	30.06.2021	
	Wrażliwość ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)
Równoległy wzrost szoku	553 858	441 966
Równoległy spadek szoku	(1 302 118)	(638 028)
Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	369 583	
Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	(757 197)	
Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	(347 386)	
Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	(95 958)	
Najgorszy ze scenariuszy	(1 302 118)	
Tier 1 - Grupa	25 127 766	
Wynik	5,18%	

Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 30.06.2021 wynosi 5.18%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku wzrostu stóp procentowych o ok. 200bp wynik odsetkowy wzrosłaby o 441 966 tys. zł. W przypadku spadku stóp procentowych o ok. 200bp, dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o ok. 638 028 tys. zł. Największy wpływ na zmianę wrażliwości negatywnej między 31.01.2021 a 30.06.2021 miał przyrost salda depozytów.

IV. Bufory kapitałowe

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym zaimplementowała do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CRD 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 z późniejszymi zmianami 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) oraz nałożony został na Bank bufor OSII. W dniu 18 października 2019 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (pismo nr DBK.7111.62.2019 z dnia 14 października 2019 r.) w sprawie zmiany wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym nałożonego na Santander Bank Polska S.A.

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

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

Dodatkowo, Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego nr BDK-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.

Zwolnienie z utrzymywania bufora ryzyka systemowego oznacza zmniejszenie wymaganego całkowitego współczynnika kapitałowego z 14,29% do 11,284% na poziomie Grupy oraz z 14,25% do 11,25% na poziomie Banku.

IV. BUFORY KAPITAŁOWE

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 30.06.2021 r. wynoszą odpowiednio:

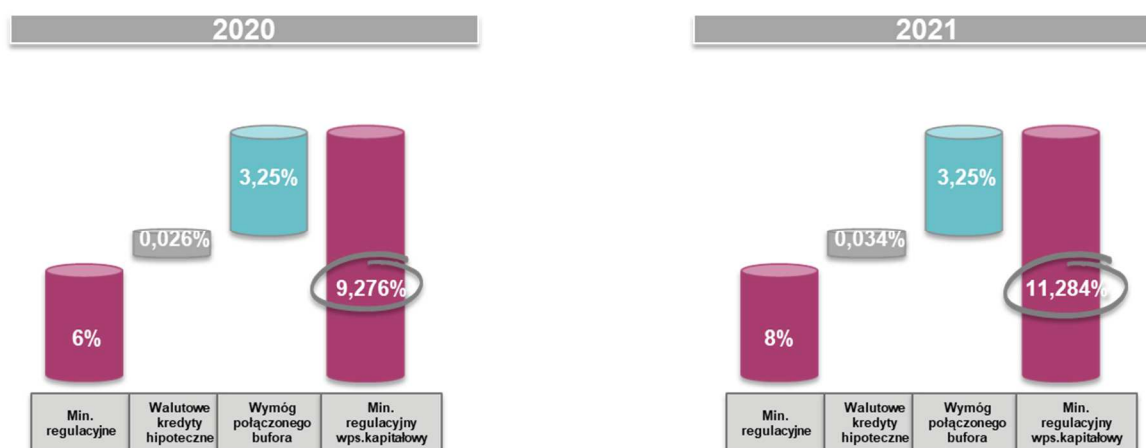
- ✓ współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 9,25% i dla Grupy Kapitałowej Banku 9,276%
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 11,25% i dla Grupy Kapitałowej Banku 11,284%

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

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY OBOWIĄZUJĄCE NA 06.2021R.

	06.2021			
	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%

WSPÓŁCZYNNIK ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 30.06.2021R.



Od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Polski. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny dla ekspozycji z pozostałych krajów na dzień 30.06.2021 r. na poziomie Grupy Kapitałowej Banku wynosi niecałe 0,01%.

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.

EU CCYB2 – KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTICYKLICZNEGO W TYS. Zł

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	131 302 855
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,01%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	7 827

Tabelę EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego można znaleźć w załączniku „Filar III 2021 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

V. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyznaczony jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenie 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 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. oraz Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2021 r.

Na poziom **całkowitego współczynnika kapitałowego** na dzień 30 czerwca 2021 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2020 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

- podział zysku wypracowanego w okresie 01.01.2020 – 31.12.2020 r.,
- zmiany w innych całkowitych dochodach.

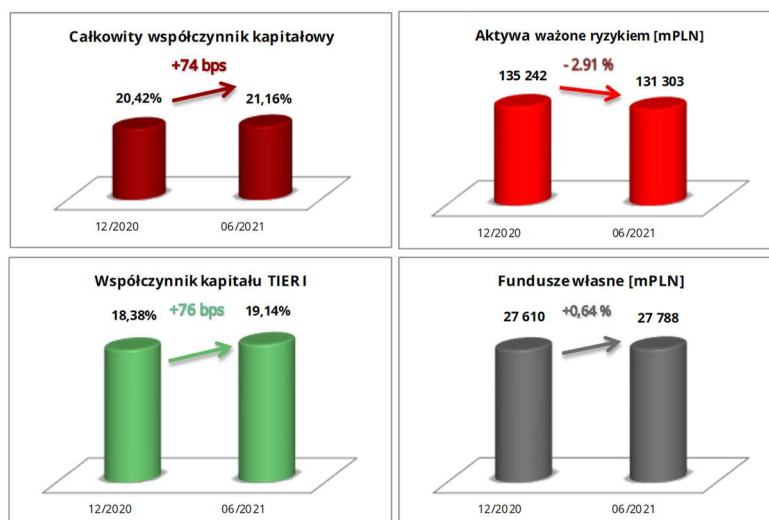
Ustanowione przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalne współczynniki kapitałowe dla Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniające bufor z tytułu dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, bufor dla innej instytucji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

- współczynnik kapitału Tier I 9,276%
- całkowity współczynnik kapitałowy 11,284%

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

Poniższe wykresy przedstawiają informacje o funduszach własnych, aktywach ważonych ryzykiem oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 30 czerwca 2021r oraz 31 grudnia 2020r.

FUNDUSZE WŁASNE, AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM ORAZ WSPÓŁCZYNNIKI ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021R ORAZ 31 GRUDNIA 2020R.



VI. Sekurytyzacja

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje informacje nt. sekurytyzacji zgodnie z artykułem 449 lit. j)–l) CRR.

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 transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych pozostaje ujęty w bilansie Santander Bank Polska S.A.

Celem przeprowadzonej przez Santander Bank Polska S.A. sekurytyzacji syntetycznej jest uwolnienie kapitału, który jest przeznaczony na finansowanie projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP (Małych i średnich przedsiębiorstw), 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.

Zawarta transakcja sekurytyzacji nie jest transakcją STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) w rozumieniu artykułu 242 pkt 10 CRR. Konstrukcja transakcji opiera się o podział sekurytyzowanego portfela na trzy transe: senior (80% portfela), mezzanine (18,5% portfela) oraz junior, tj. transe pierwszej straty (1,5% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty tranz wynosiła odpowiednio: tranzy senior 1 720,0 mln PLN, tranzy mezzanine 397,8 mln PLN i tranzy junior 32,3 mln PLN. Transe senior i mezzanine zostały w pełni zagwarantowane przez EFI (w zakresie komponentu kapitałowego ekspozycji bazowych). Dodatkowo dla tranzy mezzanine EFI otrzymało regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Komponenty odsetkowe ekspozycji bazowych nie są objęte gwarancjami EFI oraz nie stanowią pozycji sekurytyzacyjnych.

Wg stanu na 30 czerwca 2021 roku, kwoty poszczególnych tranz transakcji wynosiły odpowiednio: tranzy senior 1 309,78 mln PLN, tranzy mezzanine 302,89 mln PLN i tranzy junior 32,25 mln PLN.

Santander Consumer Bank S.A.

W roku 2019 Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Santander Consumer Bank S.A. kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP. Transakcja jest syntetyczną sekurytyzacją składającą się z trzech tranz. Dnia 5 lipca 2019 r. Santander Consumer Bank S.A. podpisał umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% tranzy uprzywilejowanej i tranzy mezzanine. Jednocześnie Santander Consumer Bank S.A. zatrzymał 100% tranzy pierwszej straty, 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 tranzy typu mezzanine EIF 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 (SES- syntetyczna marża nadwyżkowa) odpowiadający ekwiwalentowi 1.40% portfela pracującego na zasadzie mechanizmu „use-it-or-lose-it” (wykorzystaj albo strać). W ramach transakcji Santander Consumer Bank S.A. utrzymuje losowo wybrane ekspozycje odpowiadające nie mniej niż 5% wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR. Uruchomienie gwarancji nastąpiło w dniu 21 listopada 2019 r. - wpływ na aktywa ważne ryzykiem Banku został rozpoznany w grudniu 2019 r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych i ratalnych w kwocie 1 734 mln PLN, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów. Sekurytyzowany portfel jest ważony ryzykiem według metody standardowej. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Santander Consumer Bank S.A. ma możliwość uzupełniania

zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Ostateczna data zakończenia trwania transakcji to 30 czerwca 2030 r. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratalnych pozostaje w bilansie Santander Consumer Bank S.A. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier I.

W lipcu 2019 roku Santander Consumer Bank S.A. dokonał restrukturyzacji transakcji sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o. (SPV3) z siedzibą w Polsce. Aktualizacji uległa wielkość transzy A i C z wydłużeniem terminu wymagalności oraz umorzenie transzy B. W dniu podpisania dokumentacji restrukturyzacji nastąpiło rozliczenie netto przepływów pieniężnych wynikających z umowy.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 000 000 tys. zł na dzień 30.06.2021 r. zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV3. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji SCB uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Maksymalny termin pełnego wykupu obligacji to 16.07.2030 r., natomiast Santander Consumer Bank S.A. szacuje, że nastąpi to w okresie do 3 lat od daty zawarcia transakcji.

W lipcu 2020 roku Santander Consumer Multirent Sp z o.o. (SCM) zawarł transakcję sekurytyzacji portfela umów leasingowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC z siedzibą w Irlandii.

Spółka ta wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 740 000 tys. zł. na dzień 30.06.2021 r. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji SCM uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów.

Santander Leasing S.A.

Sekurytyzacja płynnościowa

Spółka podpisała umowę transakcji sekurytyzacji w dwóch transzach odpowiednio 330 mln EUR oraz 1 202,5 mln PLN.

W maju 2021 nastąpiło całkowite rozliczenie transakcji sekurytyzacji płynnościowej w PLN, transakcja została zakończona. Transakcja EUR jest nadal aktywna, a maksymalny termin pełnego wykupu obligacji i spłaty pożyczki to marzec 2036 r.

Sekurytyzacja jest jednym ze źródeł finansowania Santander Leasing S.A. wpływając korzystnie na poprawę płynności, wskaźniki finansowe oraz dywersyfikację. Transakcje PLN i EUR to sekurytyzacje tradycyjne, polegają na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności poprzez ich odpłatny przelew na rzecz spółki celowej Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC z siedzibą w Irlandii (SPV), która na bazie nabytych aktywów jest emitentem obligacji o łącznej wartości 330 mln EUR. W celu 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.

Sekurytyzacja 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 według 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 sekurytyzacji syntetycznej. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel umów leasingu i pożyczek pozostaje ujęty w bilansie spółki.

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senioralną (85% portfela), mezzanine (14,2% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (0,8% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 1 700,0 mln PLN, transzy mezzanine 284,0 mln PLN i transzy junior 16,0 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 (SES- syntetyczna marża nadwyżkowa) o charakterystyce ekonomicznej use-it-or-lose-it (wykorzystaj albo strać) 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 trzeci kwartał.

Tabele w zakresie sekurytyzacji, które dotyczą Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska (EU SEC1, EU SEC3, EU SEC5) można znaleźć w załączniku „Filar III 2021 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

VII. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyznaczony został zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.

Wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. opublikowany jest zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

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

Dniem odniesienia dla poniższych danych jest 30.06.2021r. 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.

EU LR2 – LRCOM: WSPÓLNE UJAWNIANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2021 R. W TYS. ZŁ

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30.06.2021	31.12.2020*
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	229 939 607	225 616 437
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	259 782	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-1 562 622	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-1 947 298	-1 960 227
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	226 689 469	223 656 209
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 892 870	2 824 959
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	2 652 962	1 686 015
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR) **	-200 999	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	4 344 834	4 510 974
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	1 327 154	307 581
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	45 051	7 811
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	1 372 205	315 392
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	42 847 905	41 219 414
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-35 350 467	-33 967 241
22	Ekspozycje pozabilansowe	7 497 438	7 252 174
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)		-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	25 127 766	24 862 392
24	Miara ekspozycji całkowitej	239 903 946	235 734 749
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	10,47%	10,55%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	10,47%	10,55%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	10,47%	10,55%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	-
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	-
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy

* Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA.

** W tym: (-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający)
Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

Na dzień 30 czerwca 2021 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 10,47% i był ponad trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%.

Tabele EU LR1 oraz LR3 można znaleźć w załączniku „Filar III 2021 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Informacja o zmiennych składnikach wynagrodzeń jest wypełnieniem obowiązków zgodnie z częścią ósmą CRR i stanowi uzupełnienie informacji w raporcie rocznym Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2020 r.

ZBIORCZE INFORMACJE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. OBJĘTYCH POLITYKĄ ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ Z PODZIAŁEM NA OBSZARY DZIAŁALNOŚCI ORAZ CZŁONKÓW ORGANU ZARZĄDZAJĄCEGO ZA 2020 R W TYS. ZŁ

Obszar	Zarząd Banku*	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Wsparcie	Spółki zależne	ŁĄCZNIE
Wynagrodzenia zmienne**	6 270	1 563	854	1 985	3 891	7 888	22 451

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

** Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2020 r.

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

WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO W TYS. ZŁ

	WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA 2020*		
	Liczba pracowników	Premia za 2020 rok	Niespienięzone akcje fantomowe (Liczba akcji fantomowych)
Zarząd Banku**	9	6 270	16 684
Pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze	157	16 181	20 404
w tym osoby, które otrzymały wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR	0	-	-
ŁĄCZNIE	166	22 451	37 088

* Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2020 r.

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

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

W powyższych danych przedstawiono informacje o dodatkowych składnikach wynagrodzenia zmiennego, które nie zostały zaprezentowane w informacji o zmiennych składnikach wynagrodzeń przedstawionych w raporcie rocznym Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2020 r.

IX. Miary płynnościowe

Santander Bank Polska S.A. prezentuje informacje na temat miar płynności zgodnie z artykułem 451a ust. 2,3.

EU LIQ1 – INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WSKAŹNIKA POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO W TYS. ZŁ

Zakres konsolidacji: skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a Koniec kwartału	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					66 061 005	61 851 300	55 119 687	49 232 052
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	124 256 634	122 392 028	113 672 670	104 229 969	9 618 573	9 360 502	8 909 840	8 376 674
3 Stabilne depozyty	76 330 470	70 607 318	64 004 379	57 483 049	3 816 524	3 530 366	3 200 219	2 874 152
4 Mniej stabilne depozyty	41 069 411	41 463 108	40 734 002	39 459 319	5 802 049	5 830 136	5 709 621	5 502 522
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	44 631 079	42 201 016	39 708 272	38 348 680	21 775 291	20 732 243	19 551 483	18 520 877
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	1 779 556	3 770 191	-	-	444 482	941 600
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	44 299 569	41 967 128	37 611 216	34 325 119	21 443 782	20 498 355	18 789 501	17 325 908
8 Dług niezabezpieczony	331 510	233 888	317 500	253 370	331 510	233 888	317 500	253 370
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	28 227 266	27 927 972	27 709 811	26 633 097	5 117 553	5 339 353	5 469 781	5 285 796
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 808 670	3 097 520	3 377 664	3 363 654	2 808 670	3 097 520	3 377 664	3 363 654
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	25 418 596	24 830 453	24 332 148	23 269 444	2 308 884	2 241 834	2 092 117	1 922 143
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 592 788	1 693 967	1 530 273	1 451 942	1 263 530	1 396 690	1 244 942	1 182 610
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	14 140 740	13 561 506	12 797 694	12 037 854	653 442	601 821	564 159	537 255
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					38 428 389	37 430 609	35 740 205	33 903 213
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	327 853	519 991	712 990	1 034 259	-	-	38	437
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 161 291	7 338 155	6 807 610	6 979 356	6 034 293	6 145 178	5 569 108	5 755 537
19 Inne wpływy środków pieniężnych	726 386	868 417	1 117 542	1 265 409	726 386	868 417	1 117 542	1 265 409
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	-	-	-	-	-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	8 215 530	8 726 563	8 638 142	9 279 024	6 760 679	7 013 594	6 686 688	7 021 382
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	8 215 530	8 726 563	8 638 142	9 279 024	6 760 679	7 013 594	6 686 688	7 021 382
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					66 061 005	61 851 300	55 119 687	49 232 052
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					31 667 711	30 407 306	29 053 517	26 881 831
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					208,61%	203,41%	188,64%	181,92%

Główne czynniki wpływające na wskaźnik pokrycia netto (dalej „LCR”, ang. Liquid Coverage Ratio) to:

- po stronie wpływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe odpływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz odpływy z tytułu przyznanych nieodwołalnych zobowiązań pozabilansowych, w tym związanych z finansowaniem handlu,
- po stronie wpływów są to głównie spodziewane wpływy z należności od instytucji finansowych (lokaty międzybankowe oraz w banku centralnym),
- po stronie aktywów płynnych główną część stanowią płynne obligacje Skarbu Państwa lub obligacje w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (w tym wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju i Bank Gospodarstwa Krajowego papiery w ramach tarcz antykryzysowych podczas pandemii COVID-19), bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP), a w dalszej kolejności gotówka i nadwyżka na rachunkach NBP ponad kwotę rezerwy obowiązkowej.

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie, choć należy podkreślić, że w okresie pandemii COVID-19 wzrósł udział depozytów detalicznych w odpływach.

Ujawniony LCR w czerwcu 2021 r. pozostaje na stabilnym i jednocześnie wysokim poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wyjątkowo wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wpływu środków na rachunki bieżące klientów (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne'), w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności.

Finansowanie Grupy, w obecnych warunkach zerowych stóp procentowych, koncentruje się na rachunkach bieżących klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, głównie niefinansowych. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. W obecnej strategii Grupa stara się zminimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji:

Do aktywów łatwo zbywalnych (ang. HQLA) są zaliczane: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe Rządu Polskiego lub papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa i bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 30 czerwca 2021 wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 96%, 3% i 1% bufora płynności (HQLA). Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

Główne ekspozycje Grupy z tytułu instrumentów pochodnych wynikają z transakcji CIRS oraz Fx swaps, które z jednej strony mają zapewnić finansowanie w walutach obcych (np. finansowanie kredytów hipotecznych w CHF), z drugiej zaś stanowią formę zarządzania nadwyżką walutową (np. w EUR).

Kalkulacja LCR obejmuje zarówno oczekiwane płatności z tytułu instrumentów pochodnych w ciągu najbliższych 30 dni, przyjęte oraz udzielone zabezpieczenia z tytułu zmiany wyceny tych instrumentów, jak i dodatkowe odpływy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na wycenę derywatów (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA).

Co do zasady, Grupa utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie powyżej 100% dla waluty krajowej (PLN) oraz dla pozostałej waluty znaczącej (w rozumieniu przepisów CRR) tj. EUR. W przypadku gdy wskaźnik dla waluty EUR spadłby poniżej poziomu 100% Grupa ma możliwość dostosowania pozycji płynnościowej poprzez pozyskanie płynnych środków w tej walucie na hurtowym rynku finansowym, w tym między innymi w ramach transakcji FX swap w terminach wykraczających poza horyzont LCR (tj. powyżej 30 dni).

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 wyżej wymienionych instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby na dzień 30 czerwca 2021 roku 41 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.

EU LIQ2: WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO W TYS ZŁ

Pozycje dostępnego stabilnego finansowania	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	27 787 749	-	-	2 659 983	27 787 749
2 Fundusze własne	25 127 766	-	-	2 659 983	27 787 749
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		124 635 539	1 689 435	1 277 295	119 016 477
5 Stabilne depozyty		80 934 092	-	-	76 887 388
6 Mniej stabilne depozyty		43 701 447	1 689 435	1 277 295	42 129 089
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		53 370 367	4 264 102	5 167 040	26 441 856
8 Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		53 370 367	4 264 102	5 167 040	26 441 856
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	215 902	8 280 013	55 422	1 962 004	1 989 715
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	215 902				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		8 280 013	55 422	1 962 004	1 989 715
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					175 235 797
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 753 868
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		19 613 661	10 216 418	106 019 571	93 819 425
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		588 231	-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		1 084 402	39 983	141 912	270 344
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		9 921 978	8 686 046	60 955 406	63 031 908
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 245 897	1 281 586	42 645 814	27 799 347
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 177 236	1 213 363	40 929 305	27 799 347
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		6 773 153	208 803	2 276 439	2 717 825
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		3 427 545	32 774	17 191 148	17 560 534
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			0		-
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto			25		25
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego			2 064 328		103 216
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		1 363 192	32 774	17 191 148	17 457 293
32 Pozycje pozabilansowe		39 759 715	810 345	2 110 206	2 027 720
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					115 161 547
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					152,17%

X. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku

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

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wprowadził 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 pandemią COVID-19 Grupa oferuje swoim klientom moratoria ustawowe - Tarcza 4.0 (od 01/04/2021 według definicji EBA, nie są już traktowane jako moratoria) oraz możliwość zmiany warunków umów mających na celu obniżenie wysokości rat. Moratoria pozaustawowe nie są już dostępne.

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

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto		Rezydualny termin moratoriów				
		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	<= 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	176 541	19 859 350						
2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	153 787	18 669 420	319 273	17 970 343	387 826	311 250	-	-
3 w tym: Gospodarstwa domowe		7 844 178	319 273	7 726 021	83 481	34 677	-	-
4 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		5 600 644	205 255	5 522 552	46 477	31 615	-	-
5 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		10 825 241	-	10 244 322	304 346	276 573	-	-
6 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa komercyjnymi		2 619 655	-	2 582 520	31 039	6 097	-	-
7 komercyjnymi		-	-	-	-	-	-	-

* Dane dotyczą kredytów aktywnych na 30.06.2021r.

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

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

	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	4 930 584	-	3 923 542	5 632
2 w tym: Gospodarstwa domowe	-			-
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 930 584	-	3 923 542	5 632
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 815 263			5 374
6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-			-

Przyznane gwarancje rządowe obejmują małe, średnie i duże przedsiębiorstwa. Gwarancje zabezpieczają do 80% ekspozycji.

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	
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	18 669 420	17 504 172	1 005 861	2 736 090	1 165 248	583 419	741 875	-844 252	-287 900	-65 795	-195 522	-556 352	-250 066	-315 822	914 208
2 w tym: Gospodarstwa domowe	7 844 178	7 053 702	137 617	640 378	790 477	437 808	531 514	-505 473	-119 384	-8 455	-70 921	-386 088	-185 664	-231 303	595 285
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	5 600 644	5 254 189	91 374	378 319	346 455	274 936	313 259	-137 672	-20 947	-2 100	-15 637	-116 725	-90 302	-105 288	282 756
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	10 825 241	10 450 471	868 244	2 095 713	374 771	145 611	210 361	-338 779	-168 515	-57 340	-124 602	-170 263	-64 402	-84 519	318 923
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 619 655	2 388 085	118 576	367 254	231 571	79 165	115 358	-212 729	-75 392	-19 288	-48 689	-137 336	-52 362	-65 973	206 575
6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Dane dotyczą kredytów aktywnych na 30.06.2021r.

Santander Bank Polska S.A. stosuje odroczenie kapitału oraz kapitału i odsetek dla klientów detalicznych, małych, średnich i dużych przedsiębiorstw.

XI. Inne istotne kwestie

Postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF

Na dzień 30.06.2021 r. Grupa posiadała ekspozycje detaliczne kredytów hipotecznych oparte na walucie CHF w kwocie 9 066 780 tys. zł (na 31.12.2020 r. - 9 853 480 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.

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 (oczekiwane portfelowe) zgodnie z wymogami MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe. Wartość rezerw została oszacowana z uwzględnieniem szeregu założeń, które istotnie wpływają na kwotę szacunku ujętą w sprawozdaniu finansowym Grupy.

Na dzień 30.06.2021 r. Grupa posiadała rezerwy na sprawy sporne związane z pozwami dotyczącymi klauzul umownych dla umów kredytów hipotecznych indeksowanych i denominowanych wyrażonych w walutach obcych w kwocie 833 950 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 324 920 tys. zł).

Na dzień 30.06.2021 r. Grupa posiadała rezerwy portfelowe na ryzyko prawne w łącznej kwocie 470 061 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. - 278 247 tys. zł). Przedmiotowa rezerwa w Santander Bank Polska S.A. wynosi 325 501 tys. zł, a w spółce zależnej Santander Consumer Bank S.A. (SCB) 144 560 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. odpowiednio: 191 900 tys. zł i 86 347 tys. zł).

W kolejnych okresach sprawozdawczych Grupa będzie kontynuowała monitoring i ocenę adekwatności powyższych rezerw.

Szczegółowe informacje dotyczące postępowań sądowych dotyczących kredytów hipotecznych opartych na walucie CHF zamieszczone zostały w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2021	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
27.07.2021	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2021	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2021	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2021	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
27.07.2021	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
27.07.2021	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
27.07.2021	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
27.07.2021	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2021	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	

