

Informacja w zakresie adekwatności
kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander
Bank Polska S.A.
na dzień 30 czerwca 2022 roku



I. Wstęp	4
1. Grupa kapitałowa	6
II. Fundusze własne	7
1. Kapitał Tier I	10
Kapitał podstawowy Tier I	10
Udziały mniejszości	10
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	18
1. Całkowite wymogi kapitałowe	18
2. Ryzyko kredytowe	21
Struktura ekspozycji	21
Ograniczanie ryzyka kredytowego	24
Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	25
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	27
Struktura ekspozycji	27
Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta	28
4. Ryzyko rynkowe	29
IV. Bufory kapitałowe	31
V. Adekwatność kapitałowa	34
VI. Sekurytyzacja	35
VII. Dźwignia finansowa	41
VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	44
IX. Miary płynnościowe	45
X. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku	48

XI. Inne istotne kwestie	50
--------------------------------	----

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 2022 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 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 a także Wytycznymi EBA/GL/2020/07 z dnia 02 czerwca 2020 r. 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 2022 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	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438 lit. d), Artykuł 447
1. Całkowite wymogi kapitałowe		
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		Wytyczne EBA/GL/2020/07
nie dotyczy	Kredytowanie specjalistyczne	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 2022

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą 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 Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Metoda praw własności		X			Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Santander Allianz 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 2021 r. skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nie zmienił się. W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2021 r. wykaz spółek stowarzyszonych również 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. akcje emisyjne,
3. pozostałe kapitały zapasowe,
4. uznany zysk lub uznana strata - art. 26 CRR określa, że warunkiem włączenia niezaudytowanego zysku z bieżącego okresu lub zysku rocznego do kapitału podstawowego Tier I jest uzyskanie zezwolenia właściwego organu, którym w stosunku do Banku jest KNF. Właściwy organ wydaje zezwolenie, jeżeli spełnione są następujące warunki:
 - a) zyski te zostały zweryfikowane przez niezależne od danej instytucji osoby odpowiedzialne za badanie sprawozdań finansowych tej instytucji oraz,
 - b) instytucja wykazała w sposób zadowalający właściwy organ, że kwota tych zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy.
5. skumulowane inne całkowite dochody,
6. kapitały rezerwowe,
7. fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
8. udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I – obliczony zgodnie z zasadami art. 84 CRR,
9. korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
 - a) korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – wg art. 34 i 105 CRR,
 - b) wartość firmy (goodwill) wynikająca z transakcji akwizycyjnej,
 - c) pozostałe wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - d) nadwyżka aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego ponad 10% Tier I - zgodnie z interpretacją EBA dotyczącą ujęcia aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego – w ramach odpowiedzi Q&A 2014_980 – bank stosuje podejście nettowania aktywów i pasywów z tytułu podatku odroczonego na potrzeby wyznaczania wartości progowej potrzebnej do wyliczenia kwoty odliczenia,
 - e) nadwyżka znaczących zaangażowań w podmioty sektora finansowego ponad 10% Tier I,

- f) część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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 nieobstugiwanych 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 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym		Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Wartości niematerialne	654 248	295 161	
2 Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	
3 Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	2 030 765	2 117 841	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust. 1 pkt.a)	2 030 765	2 117 841	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania podporządkowane	2 791 968	-	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały)
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 663 443	2 395 898	
Kapitał własny			
1 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	
2 Pozostałe kapitały	23 858 400	23 366 531	
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 493 680	-1 493 678	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały)
4 Udziały niekontrolujące	1 691 689	761 433	
5 Zyski zatrzymane	1 770 027	1 715 895	
6 Wynik roku bieżącego	1 616 390	-	
Kapitały razem	28 464 719	25 372 073	

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2022 roku wyniosły **25 874 078 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 30.06.2022R. W TYS. ZŁ

	Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	9 003 867
w tym: instrument typu 1	9 003 867
2 Zyski zatrzymane	1 715 895
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	13 241 069
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	761 433
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	25 372 073
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-112 207
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 007 217
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-13 282
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-47 950
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-47 950
27a Inne korekty regulacyjne	159 192
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 021 464
29 Kapitał podstawowy Tier I	23 350 609
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)	23 350 609
Kapitał Tier II: instrumenty	
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 395 898
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	127 570
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 523 469
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58 Kapitał Tier II	2 523 469
59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	25 874 078
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	134 891 388
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor	
61 Kapitał podstawowy Tier I	17,31%
62 Kapitał Tier I	17,31%
63 Łączny kapitał	19,18%
64 Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji *	3,28%
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	0,75%
EU-67a w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,02%
EU-67b w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,02%
68 Kapitał podstawowy Tier I (wyróżniony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	12,81%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem 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)	999 086
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)	2 117 841
* Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I wyliczone zostały z uwzględnieniem specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.	

1. Kapitał Tier I

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał akcyjny zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 30 czerwca 2022 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 2022 r. wyniósł **9 242 690 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 i skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosły **13 241 069 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 2022 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 2022 do 30 czerwca 2022 r. wyniósł **1 740 265 tys. zł.**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli 123 875 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2022 r. żadna część zysku wypracowanego w pierwszym półroczu nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **1 715 895 tys. zł.**

W kwietniu 2022 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021 r. w wysokości **915 878 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 273 867 tys. zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 457 939 tys. zł,
- kwotę 184 071 tys. zł pozostawiono niepodzielną.

W podziale dywidendy wypłaconej z zysku osiągniętego w 2021 r. uczestniczyło 102 189 314 (słownie sto dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta czternaście) akcji serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O. Wartość Dywidendy przypadającej na 1 akcję serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, N oraz O wyniosła 2,68 zł. Dniem wypłaty Dywidendy był 1 czerwca 2022 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało również podziału niepodzielnego zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2019 roku do 31.12.2019 roku w kwocie 1 056 762 tys. zł w następujący sposób - na Kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego („Uchwała Nr 6/2021”) przeznaczono kwotę 1 056 762 tys. zł.

Udziały mniejszości

Na dzień 30 czerwca 2022 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wyniosły **761 433 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 **(112 207) tys. zł.**

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2022 r. wyniosła **(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 2022r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(295 161) tys. zł.** Kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wyniosła **(901) 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.

Od 5 sierpnia 2020 r. kwota pierwszej, od 3 grudnia 2021 r. kwota drugiej oraz od 22 maja 2022 r. kwota trzeciej z wyżej wymienionych pożyczek podporządkowanych podlegają amortyzacji ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności, zgodnie z art. 64 CRR.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wyniosła **2 395 898 tys. zł.**

Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejścia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **127 570 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 2022 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 2022 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 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Dostępny kapitał (kwoty)	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021*	30.09.2021	30.06.2021
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 194 052	21 637 258	22 828 513	24 267 432	24 839 896
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	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766
3	Kapitał Tier 1	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 194 052	21 637 258	22 828 513	24 267 432	24 839 896
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	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766
5	Łączny kapitał	25 874 078	24 438 171	25 778 873	27 231 229	27 787 749
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	25 717 244	24 236 961	25 465 144	26 943 093	27 499 612
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	25 874 078	24 438 171	25 778 873	27 231 229	27 787 749
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	134 891 388	134 884 116	135 344 122	133 605 850	131 302 855
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	134 825 176	134 783 023	135 082 733	133 481 966	131 178 972
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,20%	16,05%	16,90%	18,18%	18,94%
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	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,20%	16,05%	16,90%	18,18%	18,94%
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	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,18%	18,12%	19,05%	20,38%	21,16%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,07%	17,98%	18,85%	20,18%	20,96%
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	19,18%	18,12%	19,05%	20,38%	21,16%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	257 502 286	255 778 223	253 598 723	247 729 473	239 903 946
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,07%	8,54%	9,13%	9,91%	10,47%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,01%	8,46%	9,01%	9,81%	10,36%
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	9,07%	8,54%	9,13%	9,91%	10,47%

*dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych na podstawie decyzji KNF.

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 są liczone jako 18% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. Total Risk Exposure Amount „TREA”) i 6,75% miary ekspozycji wskaźnika dźwigni (ang. Leverage Ratio Exposure Measure „LREM”).

Zgodnie z art. 128 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej 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 potężnego 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.

Powyższe oznacza konieczność utrzymywania minimalnego regulacyjnego poziomu współczynnika TLAC na poziomie 21,25% TREA od dnia 1 stycznia 2022 roku. Do dnia 31 grudnia 2021 roku, w okresie przejściowym, obowiązujący Bank limit regulacyjny wynosił 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 2022 r. wynosi 24,60%. Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do LREM na dzień 30 czerwca 2022 r. wynosi 12,89%. Wskazane współczynniki zostały skalkulowane przy uwzględnieniu limitu 3,5% RWA dla korzystania z zobowiązań niespełniających warunku podporządkowania, zgodnie z warunkami określonymi w art. 72b Rozporządzenia CRR.

W odniesieniu do minimalnych wymogów określonych w art. 92a CRR, Bank otrzymał zgodę organów resolution, zgodnie z warunkami określonymi w art. 72b ust. 3 CRR, do korzystania ze zobowiązań niespełniających warunku podporządkowania z art. 72b ust. 2 lit. d) CRR w kwocie nieprzekraczającej maksymalnie 3,5% TREA od 1 stycznia 2022 r.

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 decyzją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 maja 2022 r. docelowa wartość wymogu MREL wynosi dla Banku 15,41% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej. Poziom ten Bank powinien osiągnąć do dnia 31 grudnia 2023 roku. Jednocześnie Bank, począwszy od dnia 31 grudnia 2021 r., powinien spełniać określone przez organ nadzoru cele śródkresowe, na poziomie 11,72% w roku 2022 oraz 13,57% na dzień 31 grudnia 2022 r., w odniesieniu do TREM (wymóg podporządkowania wynosi odpowiednio 10,69% i 12,02%) oraz w wysokości 3% w roku 2022 oraz 4,46% na koniec 2022 roku w odniesieniu do LREM.

Jednocześnie, zgodnie z art. 19 ust. 2 pkt 3, art. 21 ust. 3 pkt 3, art. 42 pkt 3 oraz art. 48 pkt 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, będącego transpozycją art. 128 Dyrektywy CRD, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu potężonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Zasady tej nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.

Powyższe oznacza dla Banku konieczność utrzymania docelowego współczynnika MREL na poziomie 18,66% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 16,60%. Na dzień 30 czerwca 2022 r. wartość minimalnego wymogu MREL uwzględniająca bufora kapitałowe wynosi 14,97%, w tym z tytułu podporządkowania 13,94%. Do końca roku 2022 Bank, włączając wymóg utrzymania dodatkowych buforów kapitałowych, powinien zapewnić utrzymanie współczynników MREL na poziomie odpowiednio 16,82% i 15,27%.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi MREL. Współczynnik MREL w odniesieniu do TREM wyniósł 24,60%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 21,10%. Współczynnik MREL w odniesieniu do LREM na dzień 30 czerwca roku wyniósł 12,89%, a z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych 11,05%.

EU KM2: NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL I TLAC STAN NA DZIEŃ 30.06.2022 R. 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
		30.06.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	33 188 357	33 181 045	31 658 764	29 300 156	28 635 299	27 819 189
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	28 459 847					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	134 891 388	134 891 388	134 884 116	135 344 122	135 219 075	133 605 850
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,60%	24,60%	23,47%	21,65%	21,18%	20,82%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,10%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	257 502 286	257 502 286	255 778 223	253 598 723	253 569 843	247 729 473
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,89%	12,89%	12,38%	11,55%	11,29%	11,23%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,05%					
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 %)		4 721 199	4 704 625	3 383 603	3 380 476	481 145
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 ujęto 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 (%)		-	-	-	-	-
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) *							
	TLAC wyrażony jako odsetek TREA		18,00%	18,00%	16,00%	16,00%	16,00%
	TLAC wyrażony jako odsetek TEM		6,75%	6,75%	6,00%	6,00%	6,00%
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	11,72%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	10,69%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	3,00%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	3,00%					

* Bez uwzględnienia wymogu bufora potężonego

II. FUNDUSZE WŁASNE

EU TLAC1 – ELEMENTY SKŁADOWE – MREL I TLAC GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.06.2022 R. 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	23 350 609	23 350 609	-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
6	Kapitał Tier II	2 523 469	2 523 469	-
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	25 874 078	25 874 078	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	2 340 300	2 340 300	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłącznym 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	245 469	245 469	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	4 728 510	4 721 199	-7 311
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłącznym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów w zobowiązaniach kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	4 728 510	4 721 199	-7 311
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	7 314 279	7 306 968	-7 311
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	2 585 769	2 585 769	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	33 188 357	33 181 045	-7 311
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		-	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	33 188 357	33 181 045	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	28 459 847		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	134 891 388	134 891 388	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	257 502 286	257 502 286	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,60%	24,60%	0,00%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,10%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,89%	12,89%	0,00%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,05%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	17,31%	17,31%	
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		106 371 626	

Tabelę EU TLAC3A można znaleźć w załączniku „Filar III 2022 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 2022 r.

W 2022 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:

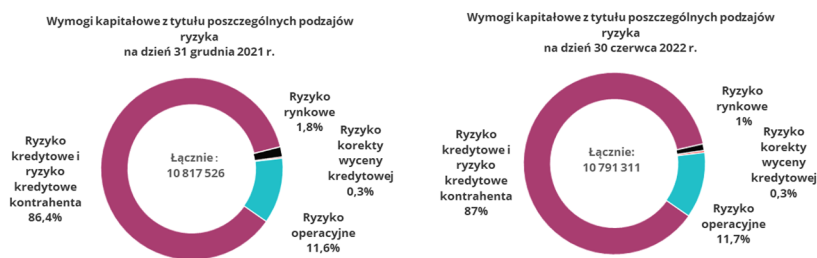
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych,
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych,
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu 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;
- wymóg kapitałowy z tytułu sekurytyzacji.

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 2022 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **10 791 311 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej, sekurytyzacji **9 415 960 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **121 033 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 254 318 tys. zł**

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA 12.2021 ORAZ 06.2022



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

EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021*	30.09.2021	30.06.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766
2 Kapitał Tier I	23 350 609	21 838 048	23 141 977	24 555 302	25 127 766
3 Łączny kapitał	25 874 078	24 438 171	25 778 873	27 231 229	27 787 749
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	134 891 388	134 884 116	135 344 122	133 605 850	131 302 855
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,31%	16,19%	17,10%	18,38%	19,14%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,18%	18,12%	19,05%	20,38%	21,16%
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 (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%	8,03%
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 (%)					
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)					
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
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%	3,26%	3,26%	3,26%
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 (%)	11,15%	10,09%	11,02%	12,35%	13,11%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	257 502 286	255 778 223	253 598 723	247 729 473	239 903 946
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,07%	8,54%	9,13%	9,91%	10,47%
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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
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%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	69 228 871	70 982 475	70 328 417	68 378 215	66 061 005
EU-16a Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	42 356 588	40 817 190	39 576 331	39 068 606	38 428 389
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 909 171	7 269 341	7 151 124	6 934 581	6 760 679
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	34 447 418	33 547 849	32 425 207	32 134 025	31 667 711
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	201%	212%	217%	213%	209%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	182 475 190	184 206 100	183 370 235	175 779 608	175 235 797
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	124 292 706	121 555 988	119 348 687	118 662 479	115 161 547
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	147%	152%	154%	148%	152%

* Dane obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA.
 ** Wymóg połączonego bufora wyliczony został z uwzględnieniem specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.

EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
			zakresie funduszy
	a	b	własnych
	30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	112 782 777	112 290 877	9 022 622
2 W tym metoda standardowa	112 782 777	112 290 877	9 022 622
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	4 284 776	3 848 527	342 782
7 W tym metoda standardowa	3 138 414	2 838 582	251 073
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	137 479	99 002	10 998
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	511 634	458 035	40 931
9 W tym pozostałe CCR	497 250	452 908	39 780
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	631 945	599 176	50 556
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	631 945	599 176	50 556
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 512 915	2 466 563	121 033
21 W tym metoda standardowa	1 512 915	2 466 563	121 033
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	15 678 974	15 678 974	1 254 318
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	15 678 974	15 678 974	1 254 318
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 792 317	8 130 459	623 385
29 Ogółem	134 891 388	134 884 116	10 791 311

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 2022 r. wyniósł 84% 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 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. 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			Skumulowane odpisanie częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	
	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					
Saldy pieniężne w bankach																
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	5 465 400	5 465 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	154 669 859	145 438 015	8 722 007	6 997 944	-	6 411 939	-1 318 283	-687 616	-628 767	-4 462 500	-	-4 203 804	-326 193	105 550 207	1 851 616	
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	331 548	328 284	3 263	220	-	220	-308	-209	-98	-160	-	-160	-	63 436	57	
040 Instytucje kredytowe	3 364 822	3 364 811	11	-	-	-	-122	-122	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	1 843 679	1 820 844	22 770	20 810	-	20 285	-9 062	-7 950	-1 111	-15 162	-	-14 853	-	218 424	5 055	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	66 359 366	60 910 878	5 434 493	3 243 562	-	2 986 548	-536 755	-210 847	-325 823	-1 944 815	-	-1 893 770	-28 811	48 569 451	1 188 621	
070 W tym MŚP	51 414 510	46 710 679	4 698 870	3 099 242	-	2 842 614	-496 873	-189 877	-306 913	-1 853 576	-	-1 802 903	-23 141	39 620 436	1 158 949	
080 Gospodarstwa domowe	82 770 444	79 013 197	3 261 469	3 733 352	-	3 404 886	-772 037	-468 488	-301 735	-2 502 363	-	-2 295 021	-297 382	56 698 896	657 882	
090 Dłużne papiery wartościowe	63 656 777	63 539 525	-	331 098	-	261 575	-1 351	-1 351	-	-107 457	-	-85 167	-	-	221 231	
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	48 350 985	48 350 985	-	-	-	-	-611	-611	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	8 819 694	8 819 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	6 224 475	6 107 223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	261 623	261 623	-	331 098	-	261 575	-739	-739	-	-107 457	-	-85 167	-	-	221 231	
150 Ekspozycje pozabilansowe	47 447 637	46 401 848	923 457	69 221	-	60 047	39 283	31 519	7 667	17 665	-	14 435	-	-	1 938	
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	981 003	981 003	-	-	-	-	27	27	-	-	-	-	-	-	-	
180 Instytucje kredytowe	2 822 277	2 821 732	545	-	-	-	254	254	-	-	-	-	-	-	-	
190 Inne instytucje finansowe	1 930 982	1 900 184	30 798	-	-	-	2 535	1 933	602	-	-	-	-	-	-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 834 549	33 977 222	739 178	49 062	-	42 507	27 599	22 984	4 564	17 648	-	14 418	-	-	1 938	
210 Gospodarstwa domowe	6 878 826	6 721 707	152 936	20 159	-	17 540	8 868	6 322	2 501	17	-	17	-	-	-	
220 Ogółem	271 239 673	260 844 787	9 645 465	7 398 263	-	6 733 561	-1 358 917	-720 486	-636 434	-4 587 621	-	-4 303 406	-326 193	105 550 207	2 074 784	

Na dzień 30 czerwca 2022r. wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637 wyniósł 4,33% i jest on niższy w porównaniu z poprzednim okresem raportowym (NPL na 31.12.2021 wyniósł 4,63%) .

EU CQ1- JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH NA DZIEŃ 30.06.2022 R. 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	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
Salda pieniężne w bankach								
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	2 691 222	2 087 822	2 087 822	2 087 469	-172 103	-1 108 757	3 064 491	809 145
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	187	213	213	213	49	-156	195	57
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	1 267	6 332	6 332	6 332	-248	-4 559	2 792	1 774
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 810 714	1 137 233	1 137 233	1 137 233	-128 516	-562 148	2 154 198	524 284
070 Gospodarstwa domowe	879 054	944 044	944 044	943 691	-43 289	-541 894	907 305	283 030
080 Dłużne papiery wartościowe	-	289 197	289 197	219 674	-	-67 966	221 231	221 231
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	29 428	4 360	4 360	4 360	517	2 375	-	-
100 Ogółem	2 720 650	2 381 380	2 381 380	2 311 504	-172 620	-1 179 098	3 285 722	1 030 376

EU CQ3: JAKOŚĆ KREDYTOWA PRZETERMINOWANYCH EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE WEDŁUG LICZBY DNI PRZETERMINOWANIA NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
	Nieprzetworzone lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przetworzone o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przetworzone > 90 dni ≤ 180 dni	Przetworzone > 180 dni ≤ 1 rok	Przetworzone > 1 rok ≤ 2 lata	Przetworzone > 2 lata ≤ 5 lat	Przetworzone > 5 lat ≤ 7 lat	Przetworzone > 7 lat	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni			
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	5 465 400	5 465 400	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Kredyty i zaliczki	154 669 859	153 791 949	877 910	6 997 944	1 948 346	527 626	646 612	1 078 827	1 947 795	429 520	419 218	6 997 944	
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	331 548	331 546	2	220	21	-	192	5	3	-	-	220	
040 Instytucje kredytowe	3 364 822	3 364 822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	1 843 679	1 843 280	399	20 810	5 472	2 641	1 550	4 351	6 516	156	124	20 810	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	66 359 366	66 164 754	194 612	3 243 562	892 100	182 787	189 934	401 807	911 548	345 191	320 194	3 243 562	
070 W tym MŚP	51 414 510	51 258 335	156 175	3 099 242	865 242	180 445	172 891	392 501	876 979	324 141	287 044	3 099 242	
080 Gospodarstwa domowe	82 770 444	82 087 548	682 896	3 733 352	1 050 753	342 197	454 936	672 664	1 029 728	84 173	98 901	3 733 352	
090 Dłużne papiery wartościowe	63 656 777	63 656 777	-	331 098	289 197	-	-	-	27 270	-	14 630	331 098	
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	48 350 985	48 350 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	8 819 694	8 819 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	6 224 475	6 224 475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	261 623	261 623	-	331 098	289 197	-	-	-	27 270	-	14 630	331 098	
150 Ekspozycje pozabilansowe	47 447 637			69 221								69 221	
160 Banki centralne	-			-								-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	981 003			-								-	
180 Instytucje kredytowe	2 822 277			-								-	
190 Inne instytucje finansowe	1 930 982			-								-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 834 549			49 062								49 062	
210 Gospodarstwa domowe	6 878 826			20 159								20 159	
220 Ogółem	271 239 673	222 914 126	877 910	7 398 263	2 237 543	527 626	646 612	1 078 827	1 975 066	429 520	433 848	7 398 263	

Tabele EU CR1-A, EU CR2, EU CQ5 można znaleźć w załączniku „Filar III 2022 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje tabeli EU CQ4- Jakość ekspozycji nieobstugiwanych 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”) oraz Ministerstwo Finansów jako jednostka Skarbu Państwa.

W dniu 10 lutego 2017 roku Santander Bank Polska S.A. („Bank”) zawarł z kontrahentem Europejskim Bankiem Inwestycyjnym („EBI”) umowę gwarancji („Gwarancja”) zapewniającą zgodnie z Rozporządzeniem EU 575/2013 nierzeczywistą ochronę kredytową w odniesieniu do portfela wyselekcjonowanych korporacyjnych wierzytelności kredytowych Banku.

Wartość portfela wierzytelności Banku objętego Gwarancją na dzień podpisania umowy wynosiła 2 499 tys. zł. Maksymalny wskaźnik pokrycia Gwarancją wynosi 50% co oznacza, że maksymalna kwota Gwarancji jest nie większa niż 1 249 tys. zł. Okres obowiązywania Gwarancji upływa z dniem 15 grudnia 2034 przy czym Bank ma możliwość wypowiedzenia Gwarancji przed upływem okresu jej obowiązywania.

Wskaźnik pokrycia Gwarancją uzależniony jest od skali udzielonego przez Bank, od momentu zawarcia umowy Gwarancji, finansowania dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) definiowanych zgodnie z zaleceniem Komisji Europejskiej 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 roku oraz spełniających dodatkowe kryteria określone w umowie Gwarancji. Na dzień sporządzenia raportu średnioważony stopień pokrycia wyniósł 20,00%.

Na dzień 30 czerwca 2022 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 7 535 457 tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w wysokości 6 107 223 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 STAN NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niebezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
		a	b	c	d
1 Kredyty i zaliczki	53 950 597	107 401 823	97 725 694	9 676 128	-
2 Dłużne papiery wartościowe	63 766 644	221 231	221 231	-	-
3 Ogółem	117 717 241	107 623 054	97 946 925	9 676 128	-
4 W tym ekspozycje nieobstugiwane	5 256 195	2 072 847	1 949 302	123 545	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 256 195	2 072 847			

EU CR4 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE I SKUTKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W 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	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	53 496 018	-	72 961 053	367 803	5 548 994	7,57%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	472 327	79 619	472 327	4 502	95 366	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20 082	51 580	19 494	2 168	10 831	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	1 284 237	-	5 728 250	-	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	11 036 612	1 322 290	5 551 892	286 354	2 176 746	37,28%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 232 384	24 019 574	19 427 748	1 986 422	20 219 669	94,42%
8 Ekspozycje detaliczne	47 830 522	13 177 885	45 342 239	2 288 067	33 405 461	70,13%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	66 644 820	4 650 420	65 703 967	623 350	42 115 383	63,50%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 719 450	35 466	2 623 476	3 304	2 923 268	111,29%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 859 748	299 732	454 025	2 799	685 237	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	1 051 191	-	1 051 191	-	2 549 820	242,56%
16 Inne pozycje	6 298 179	-	6 298 179	-	3 052 002	48,46%
17 OGÓŁEM	222 945 571	43 636 566	225 633 841	5 564 768	112 782 777	48,78%

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 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. 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	69 908 408	-	-	-	1 302 607	-	-	-	-	-	-	2 117 841	-	-	-	73 328 856	72 026 249
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	476 828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476 828	476 828
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	21 662	-	-	-	-	-	-	-	-	21 662	21 662
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	5 728 250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 728 250	5 728 250
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	101 359	-	-	2 343 984	-	3 373 961	-	-	18 942	-	-	-	-	-	5 838 246	397 728
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	114 002	-	21 589	-	-	21 269 217	9 362	-	-	-	-	21 414 170	20 903 052
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	47 630 306	-	-	-	-	-	-	47 630 306	47 630 306
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	31 459 989	11 650 956	-	-	15 937 231	7 279 142	-	-	-	-	66 327 318	65 404 399
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 033 802	592 978	-	-	-	-	2 626 779	2 626 779
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	456 824	-	-	-	-	456 824	456 824
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje w tytułach jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 105	-	999 086	-	-	-	1 051 191	1 051 191
16 Inne pozycje	3 220 352	-	-	-	32 282	-	-	-	-	3 045 545	-	-	-	-	-	6 298 179	6 298 179
17 OGÓŁEM	78 857 010	101 359	-	-	4 269 703	31 459 989	15 068 168	-	47 630 306	42 356 842	8 338 305	3 116 927	-	-	-	231 198 610	223 021 449

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 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PEE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	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)	1 312 224	2 116 416	-	1,4	4 800 095	4 800 095	4 800 095	3 138 414
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)	-	-	-	-	3 929 715	77 966	77 966	15 593
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem	-	-	-	-	8 729 810	4 878 061	4 878 061	3 154 007

*Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

EU CCR3 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) WEDŁUG REGULACYJNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI I WAG RYZYKA NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
	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	6	-	-	-	38 693	-	-	-	-	-	-	38 699
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	64	1 581	-	-	-	-	-	1 645
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	6 763 156	-	-	1 162 474	2 162 645	-	-	-	-	-	10 088 274
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	3 593	236 060	-	-	2 129 526	-	-	2 369 180
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	113 529	-	-	-	113 529
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22
11 Całkowita wartość ekspozycji	6	6 763 156	-	-	1 204 824	2 400 287	-	113 529	2 129 526	22	-	12 611 350

EU CCR2 – TRANSAKcje PODLEGAJĄCE WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Z TYTUŁU RYZYKA ZWIĄZANEGO Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ NA DZIEŃ 30.06.2022 R. 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	2 427 547	511 634
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	2 427 547	511 634

EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		137 479
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:	6 763 156	135 263
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	6 755 622	135 112
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	7 534	151
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	110 786	2 216
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) NA DZIEŃ 30.06.2022 R. 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	-	893 097	150 562	196 764	-	1 596 287	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	134 150	272 014	1 995 242	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	2 640 479	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	170 128	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	196 985	-	393 404	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	1 394 359	422 576	2 585 410	-	4 236 766	-	-

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ujawnia tabeli EU CCR6 w związku z tym, że 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 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

Produkty bezwarunkowe	Kwoty ekspozycji ważonych
	ryzykiem
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 460 047
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	52 868
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	1 512 915

Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje informacje na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie 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 30.06.2022 oraz dla okresu porównawczego dla którego dostępne są dane 31.12.2021.

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) przykładany jest do Kapitału Tier 1 Grupy Kapitałowej. Limit regulacyjny wynosi 15% i dotyczy jedynie wrażliwości MVE.

EU IRRBB1 - RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

Scenariusze wstrząsów nadzorczych	Zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego (MVE)		Zmiany wyniku odsetkowego netto (NII)	
	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
	1 Równoległy wzrost szoku	129 515	267 377	373 805
2 Równoległy spadek szoku	-634 032	-1 214 042	-854 008	-1 098 159
3 Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	228 154	44 258		
4 Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	-665 498	-351 050		
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-470 105	-198 137		
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	141 641	-124 266		
Najgorszy ze scenariuszy	-665 498	-1 214 042		
Tier 1 - Grupa	22 480 247	23 350 609		
Wynik	2,96%	5,20%		

Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 31.12.2021r. wynosi 2,96%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku wzrostu stóp procentowych o ok. 200bp wynik odsetkowy wzrósłby o 373 805 tys. zł. W przypadku spadku stóp procentowych o ok. 200bp, dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o 854 008 tys. zł.

Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 30.06.2022 wynosi 5,20%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku wzrostu stóp procentowych o ok. 200bp wynik odsetkowy wzrósłby o 529 744 tys. zł. W przypadku spadku stóp procentowych o ok. 200bp, dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o ok. 1 098 159 tys. zł. Głównymi czynnikami, które wpłynęły na zmianę wrażliwości w porównaniu do grudnia 2021 były: duży wzrost stóp procentowych, zmniejszenie się portfela depozytów detalicznych i hurtowych w walucie PLN, zmniejszenie się portfela ALCo oraz skrócenie jego duracji.

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.

Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego nr nr DBK-DBK2B.700.7.2021 z dnia 26 listopada 2021 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 0,029 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 0,022 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 0,016 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 kwartalach.

W dniu 11 lutego 2022 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") w sprawie zalecenia ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 0,31 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art.

IV. BUFORY KAPITAŁOWE

92 ust. 1 lit. c rozporządzenia nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy – Prawo bankowe oraz o wymóg połączony bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

Na całkowity narzut kapitałowy Banku zalecany w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych składa się podstawowy narzut kapitałowy bazujący na nadzorczych stress testach zalecany w ramach filara II w wysokości 0,31 p.p. oraz dodatkowy narzut kapitałowy zalecany w ramach filara II w wysokości 0,00 p.p. bazujący na analizie wpływu wzrostu stóp procentowych na ryzyko kredytowe.

Uwzględniając powyższe zalecenia z dniem 11 lutego 2022 minimalne współczynniki kapitałowe wynoszą odpowiednio:

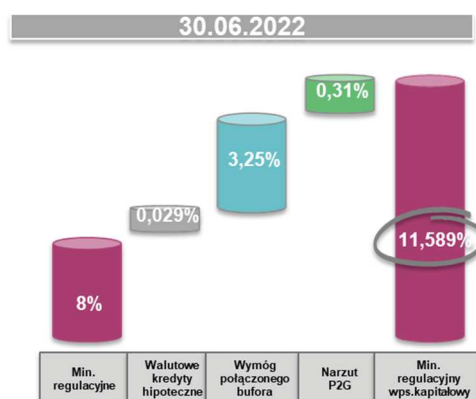
- ✓ współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 9,56% i dla Grupy Kapitałowej Banku 9,582%,
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 11,56% i dla Grupy Kapitałowej Banku 11,589%.

Minimalne współczynniki na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym przedstawia poniższa tabela.

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. OBOWIĄZUJĄCE NA 30.06.2022R.

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		30.06.2022
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4,5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%
	łączny współczynnik kapitałowy:	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Santander Bank Polska	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:	
	- dla łącznego współczynnika kapitałowego:	✓ 0,029 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0,022 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I	✓ 0,016 p.p.
Narzut kapitałowy P2G		✓ 0,31 p.p.
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 0,75 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		✓ 2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 0 p.p.

WSPÓŁCZYNNIK ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. STAN NA DZIEŃ 30.06.2022R.



IV. BUFORY KAPITAŁOWE

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

Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny dla ekspozycji z pozostałych krajów na dzień 30.06.2022 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 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	134 891 388
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,01%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	11 833

Tabelę EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego można znaleźć w załączniku „Filar III 2022 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

V. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyznaczany 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 2022 r.

Na poziom **całkowitego współczynnika kapitałowego** na dzień 30 czerwca 2022 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2021 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

- podział zysku wypracowanego w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021 r.,
- zmiany w innych całkowitych dochodach.

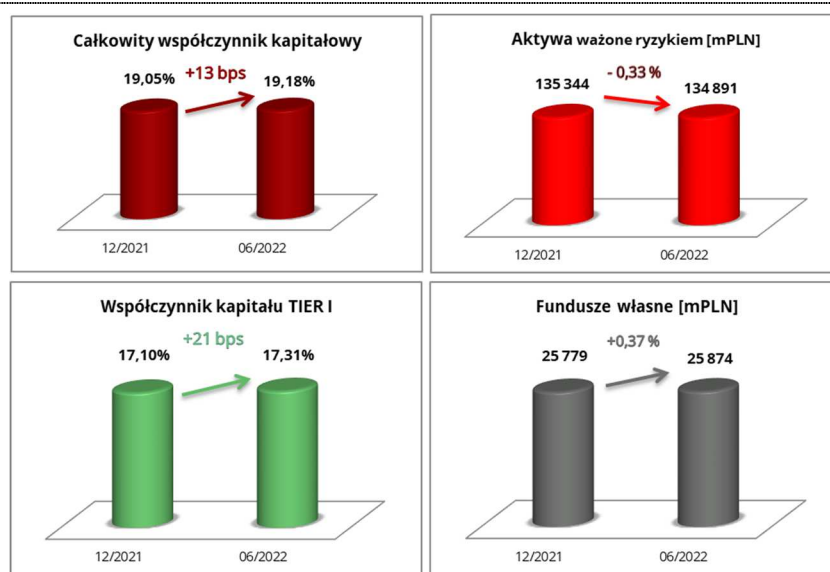
Ustanowione przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalne współczynniki kapitałowe dla Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniające bufor z tytułu dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, bufor dla innej instytucji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

- współczynnik kapitału Tier I 9,582%
- całkowity współczynnik kapitałowy 11,589%

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 2022r. oraz 31 grudnia 2021r.

FUNDUSZE WŁASNE, AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM ORAZ WSPÓŁCZYNNIKI ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022R ORAZ 31 GRUDNIA 2021R.



VI. Sekurytyzacja

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

Tabele w zakresie sekurytyzacji, które dotyczą Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska (EU SEC1, EU SEC3, EU SEC5) można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2022 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Santander Bank Polska S.A.

Sekurytyzacja syntetyczna 2018

W dniu 7 grudnia 2018r. Santander Bank Polska zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów gotówkowych o łącznym wolumenie 2 181 196 tys. zł, której celem jest uwolnienie kapitału dalej przeznaczonego na finansowanie projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP, korporacyjnego i sektora publicznego.

Transakcja transferuje ryzyko kredytowe na EFI i realizuje strategię optymalizacji kapitału Tier 1 Banku. Transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych pozostaje w bilansie Banku. Całość portfela poddanego sekurytyzacji jest ważona ryzykiem według metody standardowej. Data zakończenia transakcji wg umowy to 10 września 2031 r.

W procesie sekurytyzacji syntetycznej Santander Bank Polska pełni rolę jednostki inicjującej i nie pełni innych ról w ramach analizowanej struktury syntetycznej. W transakcji nie uczestniczą jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transe: senioralną (80% portfela) mezzanine (18,5% portfela) oraz junior tj. tranzę pierwszej straty (1,5% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji kwoty tranz wynosiły odpowiednio: tranzy senior 1 720 025 tys. zł, tranzy mezzanine 397 756 tys. zł i tranzy junior 32 251 tys. zł.

Tranże: senioralna i mezzanine zostały w pełni zagwarantowane przez EFI. Dodatkowo dla tranzy mezzanine EFI otrzymało regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Tranza pierwszej straty została zatrzymana przez Bank i 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.

Na dzień 30.06.2022 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 24 497 tys. zł.

Struktura transakcji zakłada, że straty do kwoty tranzy junior są pokrywane przez Bank, a dopiero po jej skonsumowaniu dalsze straty pokrywane będą z gwarancji EFI.

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

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

Sekurytyzacja syntetyczna 2022

W dniu 31 marca 2022 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z International Finance Corporation (IFC) transakcję sekurytyzacji, w wyniku której gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych w kwocie 2 443 520 tys. zł, z możliwością zwiększenia w przyszłości tej kwoty do poziomu 2 900 000 tys. zł. Transakcja jest pierwszą transakcją sekurytyzacyjną zawartą przez Bank i podmioty Grupy Kapitałowej z tym inwestorem. Jej celem jest uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów z branży nieruchomości) o łącznej wartości minimum 600 000 tys. USD.

Przeprowadzona transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych pozostaje ujęty w bilansie Banku. Data zakończenia transakcji wg umowy to 31 października 2028 r.

W procesie sekurytyzacji syntetycznej Santander Bank Polska pełni rolę jednostki inicjującej i nie pełni innych ról w ramach analizowanej struktury syntetycznej. W transakcji nie uczestniczą jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).

Transakcja stanowi implementację strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku poprzez przeniesienie istotnej części ryzyka (SRT) związanego z sekurytyzowanymi ekspozycjami kredytowymi na podmiot trzeci (IFC), zgodnie z art. 245 ust 1 lit (a) i art. 245 ust 2 lit (a) Rozporządzenia CRR. Struktura transakcji zakłada podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senioralną (82,67% portfela), transzę gwarantowaną mezzanine (16,5% portfela) oraz transzę pierwszej straty junior (0,83% portfela). Tylko transza gwarantowana jest objęta ochroną kredytową nieruchomości w formie gwarancji udzielonej Bankowi przez IFC, na podstawie Umowy Gwarancji. IFC jest zakwalifikowany zgodnie z art. 117 Rozporządzenia CRR jako wielostronny bank rozwoju, któremu w oparciu o zasady określone w Rozporządzeniu CRR, można nadać wagę ryzyka równą 0%.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do transz zatrzymanych (tj. transzy senior i transzy pierwszej straty) są kalkulowane przy wykorzystaniu metody standardowej SEC-SA, zgodnie z art. 261 (transakcja nie jest sekurytyzacją STS).

Santander Bank Polska stosuje następujące podejście do nadawania wag ryzyka pozostałym elementom struktury sekurytyzacji syntetycznej :

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

Transza pierwszej straty jest odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier I, w oparciu o art. 36 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR, jako rozwiązanie alternatywne wobec zastosowania wagi ryzyka równej 1 250 %. Odliczenie od kapitału podstawowego Tier I oznacza zastosowanie „metody pełnego odliczenia”, zgodnie z art. 245 ust.1 lit. b) Rozporządzenia CRR.

Na dzień 30.06.2022 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 5 607 tys. zł.

Na dzień 30.06.2022 transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 298 132 tys. zł.

Santander Consumer Bank S.A.

Sekurytyzacja syntetyczna

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

Transakcja jest syntetyczną sekurytyzacją z przeniesieniem ryzyka. Nie spełnia wymogów transakcji prostej, przejrzystej i standardowej (STS). Data zakończenia transakcji wg umowy to 30 czerwca 2030 r.

Dnia 5 lipca 2019r. Bank podpisał umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy uprzywilejowanych i transzy mezzanine (klasy A i B). Jednocześnie Bank zatrzymał 100% transzy pierwszej straty klasy C, która została odliczona od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR. Odliczenie od kapitału podstawowego Tier I oznacza zastosowanie „metody pełnego odliczenia” zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. W przypadku transzy typu mezzanine 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 odpowiadający ekwiwalentowi 1.40% portfela pracującego na zasadzie mechanizmu „use-it-or-lose-it”.

W procesie sekurytyzacji syntetycznej SCB pełni rolę jednostki inicjującej i nie pełni innych ról w ramach analizowanej struktury syntetycznej. W transakcji nie uczestniczą jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).

W ramach transakcji Bank utrzymuje losowo wybrane ekspozycje odpowiadające nie mniej niż 5% wartości nominalnej sekurytyzowanych ekspozycji, zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR. Uruchomienie gwarancji nastąpiło w dniu 21 listopada 2019 r., - wpływ na aktywa ważone ryzykiem Banku został rozpoznany w grudniu 2019r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych i ratalnych w kwocie 1 734 104 tys. zł, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów.

Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Sekurytyzacja płynnościowa

Santander Consumer Bank realizuje umowę transakcji tradycyjnej i rewolwingowej polegającej 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. Transakcja ta nie spełnia wymogów transakcji prostej, przejrzystej i standardowej (STS) a SCB pełni tutaj rolę jednostki inicjującej.

W lipcu 2019 roku Bank dokonał restrukturyzacji tej transakcji. 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 SPV3 wyemitowała na dzień 30.06.2022 r. na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 2 000 000 tys. zł 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 SCB szacuje, że nastąpi to w okresie do 3 lat od daty zawarcia transakcji.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCB udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 30.06.2022 r. 444 301,24 tys. zł. W 2022 roku Bank dokonał wyceny tej pożyczki, która na dzień 30.06.2022 wynosiła -44 491 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV3, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 30 czerwca 2022 r. w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom w wartości netto 1 406 415 tys. zł.

Oszacowana na dzień 30 czerwca 2022 r. wartość godziwa sekurytyzowanych aktywów netto wynosiła 1 271 763 tys. zł.

Jednocześnie SCB rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości równej na 30.06.2022 r. 1 772 005 tys. zł.

Oszacowana na dzień 30 czerwca 2022 r. wartość godziwa zobowiązania z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji wynosiła 1 732 214 tys. zł.

Na dzień 30.06.2022 r. SCB posiadał również zobowiązania z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości 43 tys. zł, zobowiązania te są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji Pozostałe zobowiązania.

Santander Consumer Multirent

Sekurytyzacja płynnościowa

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 (SPV4) z siedzibą w Irlandii. Transakcja ta została aneksowana w maju 2022 roku. Obecnie transakcja spełnia wymogi transakcji prostej, przejrzystej i standardowej (STS) a SCM pełni tutaj rolę jednostki inicjującej.

Spółka SPV4 wyemitowała na dzień 30.06.2022 r. na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 891 000 tys. zł. 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.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCM udzielił SPV4 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 30.06.2022 r. 216 700 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV4, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na zmiennej stopie opartej na stopie WIBOR 1M.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne przeprowadzonej transakcji sekurytyzacji nie spełniają przesłanki do nieuwzględnienia sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej SCM. W związku z powyższym SCM rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 30 czerwca 2022 r. w pozycji Należności z tytułu leasingu finansowego w wartości 1 100 000 tys. zł.

Jednocześnie SCM rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji Pozostałe zobowiązania w wysokości równej na 30.06.2022 r. 1 107 700 tys. zł.

Na dzień 30.06.2022 r. SCM posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości odpowiednio 7 706 tys. zł, należności te są prezentowane w pozycji Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.

Santander Leasing

Sekurytyzacja syntetyczna 2020

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 2 014 000 tys. zł. Data zakończenia transakcji wg umowy to 31 maja 2031 r.

Zawarta przez Santander Leasing umowa gwarancji spełnia określone w Rozporządzeniu CRR (zmienionym przez Rozporządzenie 2017/2041) wymogi w zakresie sekurytyzacji syntetycznej, nie jest natomiast transakcją STS. 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 1 700 000 tys. zł, transzy mezzanine 284 000 tys. zł i transzy junior 16 000 tys. zł. Transze senior i mezzanine zostały w pełni zagwarantowane przez EFI (w zakresie komponentu kapitałowego ekspozycji bazowych). Dodatkowo dla transzy mezzanine EFI otrzymał regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI).

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

W procesie sekurytyzacji syntetycznej Santander Leasing pełni rolę jednostki inicjującej i nie pełni innych ról w ramach analizowanej struktury syntetycznej. W transakcji nie uczestniczą jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).

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

Santander Leasing stosuje następujące podejście do nadawania wag ryzyka pozostałym elementom struktury sekurytyzacji syntetycznej:

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

Na potrzeby ujęcia ww. struktury sekurytyzacji syntetycznej w adekwatności kapitałowej zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR od kapitału podstawowego Tier 1 zostaje odliczony komponent kapitałowy ekspozycji składających się na transzę junior. Dodatkowo wartość kapitału podstawowego Tier 1 zostaje pomniejszona o wartość dostępnego Synthetic Excess Spread. Na dzień 30.06.2022 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 17 846 tys. zł.

Sekurytyzacja syntetyczna 2021

Dnia 16 grudnia 2021 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 2 736 219 tys. zł. Data zakończenia transakcji wg umowy to 30 listopada 2030 r.

Zawarta przez Santander Leasing S.A.(dalej: „SL”) umowa gwarancji spełnia określone w Rozporządzeniu CRR (zmienionym przez Rozporządzenie 2017/2041) wymogi w zakresie sekurytyzacji syntetycznej, nie jest natomiast transakcją STS. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel umów leasingu i pożyczek pozostanie ujęty w sprawozdaniu z sytuacji finansowej SL.

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na dwie transze: senioralną (87,5% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (12,5% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 2 394 191 718,96 zł oraz transzy junior 342 027 388,42 zł. Transza junior została zagwarantowana przez EFI. Zarówno komponent kapitałowy jak i odsetkowy ekspozycji bazowych są objęte gwarancją EFI. W transakcji nie zastosowano mechanizmu Synthetic Excess Spread (SES).

W procesie sekurytyzacji syntetycznej SL pełni rolę jednostki inicjującej i nie pełni innych ról w ramach analizowanej struktury syntetycznej. W transakcji nie uczestniczą jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).

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

Maksymalna wartość strat kredytowych ekspozycji objętych gwarancją, które będzie pokrywał EFI, jest równa aktualnej kwocie transzy junior. Zawarta przez Santander Leasing umowa gwarancji nie stanowi przesłanki do wyłączenia z bilansu części lub całości należności z ww. umów.

Santander Leasing stosuje następujące podejście do nadawania wag ryzyka pozostałym elementom struktury sekurytyzacji syntetycznej:

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

Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem w odniesieniu do transzy zatrzymanej jest kalkulowana przy wykorzystaniu metody standardowej SEC-SA, zgodnie z art. 262 rozporządzenia CRR.

Na dzień 30.06.2022 transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 333 813 tys zł.

Sekurytyzacja płynnościowa 2018/2019

Od 2018 roku Santander Leasing S.A. (Spółka) zrealizował umowę transakcji sekurytyzacji płynnościowej w dwóch transzach odpowiednio 330 000 tys. EUR oraz 1 202 500 tys. zł.

Transakcja była sekurytyzacją tradycyjną STS polegającą na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności poprzez ich odpłatny przelew na rzecz spółki celowej Santander Leasing Poland Securitization 01 DAC z siedzibą w Irlandii (dalej: SSPE). W celu zabezpieczenia ryzyka płynności i ryzyka kredytowego transakcji, Santander Leasing S.A. udzielał pożyczki podporządkowanej Spółce SSPE, która została spłacona po spłacie przez SSPE zobowiązań z tytułu obligacji. W wyniku sekurytyzacji obu transz Santander Leasing S.A. uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela umów leasingu i pożyczek.

Transakcja sekurytyzacji była jednym ze źródeł finansowania oraz wpłynęła korzystnie na wskaźniki adekwatności kapitałowej, poprawę płynności oraz dywersyfikację źródeł finansowania.

Na dzień 30 czerwca 2022 roku obie transze zostały całkowicie rozliczone, a transakcja w złotych została zakończona w maju 2021 roku a transakcja w euro została zakończona w marcu 2022 roku.

Zakończenie procesu likwidacji szacowane jest do końca 2022 roku.

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 30.06.2022r. 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 UJAWNIAJANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR		
	a	b	
	30.06.2022	31.12.2021*	
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	237 907 505	240 797 069
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	385 690	346 318
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-2 009 448	-1 734 788
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-2 021 464	-2 136 289
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	234 262 283	237 272 309
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)	7 825 450	3 597 200
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	4 363 547	2 894 714
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	12 188 997	6 491 915
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	2 700 248	1 280 909
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	63 763	25 295
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	2 764 012	1 306 204
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	43 695 955	45 539 093
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-35 408 960	-37 010 799
22	Ekspozycje pozabilansowe	8 286 995	8 528 294
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	23 350 609	23 141 977
24	Miara ekspozycji całkowitej	257 502 286	253 598 723
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	9,07%	9,13%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	9,07%	9,13%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	9,07%	9,13%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	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%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	3 774 529	3 325 880
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	2 700 248	1 280 909
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	258 576 566	255 643 693
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	258 576 566	255 643 693
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	9,03%	9,05%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	9,03%	9,05%

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

VII. DŹWIGNIA FINASOWA

Na dzień 30 czerwca 2022 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 9,07% i był trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%.

Tabele EU LR1 oraz LR3 można znaleźć w załączniku „Filar III 2022 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 2021 r.*

EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRZYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY STAN NA DZIEŃ 31.12.2021 R. W TYS ZŁ

		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	10	36	121
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	2 077	14 020	19 049	34 351
3	W tym: w formie środków pieniężnych	2 068	11 877	17 996	33 604
7	W tym: inne formy	8	2 143	1 053	747
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	10	36	121
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	13 575	12 251	20 433
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	6 787	6 488	12 322
12	W tym: odroczone	-	2 895	2 305	3 244
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	6 787	5 763	8 111
EU-14b	W tym: odroczone	-	2 895	2 305	3 244
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	2 077	27 595	31 300	54 783

EU REM5 – INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI STAN NA DZIEŃ 31.12.2021 R. W TYS ZŁ

	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem
	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									178
2	W tym: członkowie organu zarządzającego									
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla									
4	W tym: pozostali określony personel									
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu									
6	W tym: wynagrodzenie zmienne									
7	W tym: wynagrodzenie stałe									

W powyższych danych przedstawiono informacje na temat 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 31.12.2021 r.*

IX. Miary płynnościowe

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

W poniższej tabeli zaprezentowano ujawnienie wysokości i elementów składowych wskaźnika pokrycia wpływów netto.

EU LIQ1 – INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WSKAŹNIKA POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
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)					69 228 871	70 982 475	70 328 417	68 378 215
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących matymi przedsiębiorstwami, w tym:	132 359 154	130 669 051	128 491 942	126 080 865	10 585 994	10 364 807	10 120 380	9 858 735
3 Stabilne depozyty	82 483 444	82 195 587	80 957 649	78 961 475	4 124 172	4 109 779	4 047 882	3 948 074
4 Mniej stabilne depozyty	45 365 687	43 994 757	42 795 093	41 779 189	6 461 822	6 255 028	6 072 498	5 910 661
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	50 175 761	49 433 200	47 979 510	46 383 905	25 124 193	24 464 080	23 285 878	22 508 154
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	49 345 748	48 528 854	47 338 499	45 824 456	24 294 179	23 559 734	22 644 866	21 948 705
8 Dług niezabezpieczony	830 014	904 346	641 011	559 449	830 014	904 346	641 011	559 449
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	28 843 832	28 496 681	28 276 188	28 429 740	4 939 969	4 635 953	4 715 350	5 002 672
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 778 714	2 489 649	2 466 537	2 632 893	2 778 714	2 489 649	2 466 537	2 632 893
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	26 065 118	26 007 032	25 809 651	25 796 848	2 161 255	2 146 304	2 248 813	2 369 779
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 354 427	965 133	1 152 290	1 370 713	984 575	598 380	783 346	1 033 978
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 275 829	15 435 547	14 931 506	14 615 329	721 858	753 970	671 378	665 068
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					42 356 588	40 817 190	39 576 331	39 068 606
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	659 374	586 500	466 656	434 214	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 432 008	7 104 797	7 388 529	7 360 701	6 432 539	6 100 891	6 342 011	6 251 280
19 Inne wpływy środków pieniężnych	1 476 632	1 168 450	809 113	683 301	1 476 632	1 168 450	809 113	683 301
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów 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 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	9 568 014	8 859 747	8 664 298	8 478 216	7 909 171	7 269 341	7 151 124	6 934 581
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	9 568 014	8 859 747	8 664 298	8 478 216	7 909 171	7 269 341	7 151 124	6 934 581
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					69 228 871	70 982 475	70 328 417	68 378 215
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					34 447 418	33 547 849	32 425 207	32 134 025
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					201%	212%	217%	213%

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 wpływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wpływy 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 antykrzysowych 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 wyływach.

Ujawniony LCR w czerwcu 2022 r. pozostaje na wysokim i jednocześnie bezpiecznym poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wysokiego salda bazy (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne') oraz realizowanych emisji, w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności.

Grupa, zgodnie z Polityką ryzyka płynności, w sposób ostrożnościowy zarządza odpowiednio zdywersyfikowaną bazą depozytów. Finansowanie opiera się w znaczącym stopniu na rachunkach bieżących i terminowych klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, głównie niefinansowych. Grupa koncentruje się również na zwiększeniu poziomu dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego, rozszerzając swoją obecność na rynkach hurtowych przez emisję długu i zaciąganie długoterminowych pożyczek na rynku finansowym. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że w czerwcu 2022 r. Santander Leasing wyemitował 235 mln zł obligacji. 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), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 30 czerwca 2022 wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 94.5%, 0.4%, 5.1% oraz 0% 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 odptywy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na wycenę derywatów (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA).

Niezależnie od spełnienia wymaganych limitów LCR na poziomie zagregowanym dla wszystkich walut Grupa utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie powyżej 100% dla waluty krajowej (zł). W przypadku drugiej waluty identyfikowanej w rozumieniu przepisów CRR jako znacząca, występujące niedopasowania są dodatkowo monitorowane w ramach analizy luki urealnionej i scenariuszy warunków skrajnych dla waluty EUR. Bank ma możliwość dostosowania pozycji płynnościowej w EUR 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 w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby na dzień 30 czerwca 2022 roku 32.2 mln zł. 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 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona	
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok		
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	25 874 078	-	-	2 523 469	25 874 078
2	Fundusze własne	23 350 609	-	-	2 523 469	25 874 078
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		130 230 472	1 747 912	665 542	123 522 962
5	Stabilne depozyty		81 444 994	92 486	0	77 460 606
6	Mniej stabilne depozyty		48 785 478	1 655 426	665 542	46 062 356
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		52 404 937	1 108 563	10 114 145	30 894 947
8	Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		52 404 937	1 108 563	10 114 145	30 894 947
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	72 560	9 105 583	51 970	2 157 219	2 183 204
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	72 560				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		9 105 583	51 970	2 157 219	2 183 204
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					182 475 190
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 586 496
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:	23 253 682	9 602 622	117 150 725		102 795 450
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	1 286 240	-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	2 399 100	58 728	136 624		405 898
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	10 656 833	8 391 197	69 129 802		68 479 781
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	-	-	-		-
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	864 904	912 063	44 731 384		30 296 025
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	796 466	843 570	43 070 673		28 815 956
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu	8 046 605	240 634	3 152 915		3 613 746
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:	6 149 091	40 412	17 281 388		17 843 530
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		-	-	-	-
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-			-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	2 410 635				120 532
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	3 738 455	40 412	17 281 388		17 722 998
32	Pozycje pozabilansowe		39 365 254	1 182 486	2 433 329	2 067 230
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					124 292 706
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					147%

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 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto		Rezydualny termin moratoriów				
		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	<= 3 m-ce	> 3 m-ce		> 1 rok	
					<= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 9 m-cy		> 9 m-cy <= 12 m-cy
1 Kredyty i pożyczki zawnioskowane o odroczenie spłaty	173 244	14 833 171						
2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	150 490	14 686 143	223 121	14 686 143	-	-	-	-
3 w tym: Gospodarstwa domowe		6 457 674	223 121	6 457 674	-	-	-	-
4 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		5 053 885	157 384	5 053 885	-	-	-	-
5 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		8 228 469	-	8 228 469	-	-	-	-
6 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa		1 846 794	-	1 846 794	-	-	-	-
7 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		-	-	-	-	-	-	-

* Dane dotyczą kredytów aktywnych na 30.06.2022r.

INFORMACJE O NOWYCH POŻYCZKACH I ZALICZKACH UDZIELONYCH W RAMACH NOWO OBOWIĄZUJĄCYCH PROGRAMÓW GWARANCJI PUBLICZNYCH WPROWADZONYCH W ODPOWIEDZI NA KRYZYS COVID-19 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. 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	6 438 980	-	5 587 570	38 085
2 w tym: Gospodarstwa domowe	-			-
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 438 980	-	5 587 570	38 085
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 391 650			14 940
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 NA DZIEŃ 30.06.2022 R. W TYS ZŁ

	Wartość bilansowa brutto								Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego								Wartość bilansowa brutto
	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 lub są przeterminowane <= 90 dni			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni	Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących	
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	14 686 143	13 629 967	1 336 150	2 403 082	1 056 176	439 660	477 948	-770 564	-193 610	-84 223	-143 652	-576 954	-212 182	-200 465	787 156		
2 w tym: Gospodarstwa domowe	6 457 674	5 896 112	374 201	690 640	561 562	186 421	204 900	-374 533	-58 768	-11 276	-35 464	-315 765	-95 312	-89 145	385 386		
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	5 053 885	4 869 179	293 218	521 653	184 705	86 732	111 146	-72 235	-18 887	-5 061	-13 642	-53 347	-27 644	-31 639	138 942		
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 228 469	7 733 855	961 949	1 712 442	494 614	253 239	273 048	-396 031	-134 842	-72 947	-108 189	-261 189	-116 870	-111 320	401 770		
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 846 794	1 563 742	68 342	231 456	283 052	120 265	114 872	-242 211	-43 513	-10 252	-28 722	-198 697	-86 753	-73 562	263 916		
6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

* Dane dotyczą kredytów aktywnych na 30.06.2022r.

XI. Inne istotne kwestie

Zmiana klasyfikacji portfela określonych obligacji

W I kwartale 2022 r. Zarząd Banku przeprowadził przegląd polityki zarządzania aktywami i pasywami. Zarząd zidentyfikował konieczność weryfikacji istniejącej strategii i powiązanego modelu biznesowego dotyczącego zarządzania depozytami klientowskimi. W wyniku tego przeglądu Bank dokonał przeklasyfikowania określonych dłużnych papierów wartościowych z wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do wycenianych w zamortyzowanym koszcie.

W nocy 21-Inwestycyjne aktywa finansowe w *Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku* przedstawiono szczegółowo wpływ przeklasyfikowania określonych instrumentów finansowych na sytuację finansową Banku oraz strukturę jego aktywów według stanu na 1.04.2022 r. Przeklasyfikowano dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wys. 10 521,72 mln zł oraz odwrócono powiązaną korektę wartości godziwej. Ponadto zlikwidowano składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wys. 353,11 mln zł. Rozpoznano dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w wys. 12 380,19 mln zł. Zmiany spowodowały wzrost innych całkowitych dochodów netto o 1 505,36 mln zł.

Utworzenie nowego systemu IPS banków komercyjnych

Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła w dniu 10 czerwca 2022 r. projekt umowy oraz uznała system ochrony banków komercyjnych (tzw. IPS – Institutional Protection Scheme, o którym mowa w Art. 4 ust. 1 pkt 9a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Prawo Bankowe)).

Santander Bank Polska S.A. wraz z 7 innymi bankami komercyjnymi (Alior Bank S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A. oraz PKO Bank Polski S.A.) (Banki Uczestnicy) podpisały umowę systemu ochrony oraz utworzyły spółkę akcyjną będącą jednostką zarządzającą systemem ochrony (Jednostka Zarządzająca). Obecnie jest ona w trakcie procesu rejestracji oraz oczekuje na wydanie zgody przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

W Jednostce Zarządzającej zostanie utworzony fundusz pomocowy w celu zapewnienia środków na finansowanie zadań systemu ochrony. Fundusz pomocowy zostanie utworzony z wpłat Banków Uczestników w wysokości 0,4 % kwoty środków gwarantowanych danego banku objętego obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w art. 2 pkt 34 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Ustawa o BFG).

Szczegółowe informacje na powyższy temat znaleźć można w nocy 38-Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym w *Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku*.

Wpływ kosztów z tytułu ryzyka prawnego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych

Ze względu na zmieniającą się sytuację prawną kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych, w związku z materializacją ryzyka braku możliwości odzyskania pełnych harmonogramowych przepływów dla tego portfela, począwszy od 1 stycznia 2022 roku Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała zmian zasad rachunkowości dotyczących ich ujęcia.

Ryzyko prawne tego portfela, przed zmianą, było ujmowane zgodnie z MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe. Od 1 stycznia 2022 r. Grupa zdecydowała się zastosować MSSF 9 Instrumenty finansowe.

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. zdecydowała się pomniejszać od 1 stycznia 2022 roku wartość bilansową brutto kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych zgodnie z MSSF 9 oraz w przypadku braku ekspozycji brutto lub jej niewystarczającej wartości na pokrycie ewidencjonować rezerwę zgodnie z MSR 37.

Na dzień 30.06.2022 r. łączny wpływ ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach obcych w Grupie wyniósł 2 964 477 tys. zł , w tym:

- korekta do wartości bilansowej brutto zgodnie z MSSF 9 w kwocie 2 651 167 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. - 2 124 195 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 526 972 tys. zł)
- rezerwa ujęta zgodnie z MSR 37 w kwocie 313 310 tys. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. – 235 297 tys. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. – 78 013 tys. zł).

Korekta do wartości bilansowej brutto na dzień 30.06.2022 r. miała następujący wpływ na adekwatność kapitałową Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego – 318 140 tys. zł,
- współczynnik CAR +55 punktów bazowych,
- współczynnik CET1 +50 punktów bazowych.

Szczegółowe informacje na temat ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF znaleźć można w notach 2.5 oraz 33 w *Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku.*

Zdarzenia po dacie raportowej

Ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

W dniu 14 lipca 2022 r. Prezydent RP podpisał Ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, mającą na celu m.in. pomoc dla osób spłacających kredyty hipoteczne znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej w postaci tzw. „wakacji kredytowych”.

Zgodnie z założeniami ustawy :

- kredytobiorcy będą mogli zawiesić spłatę rat kredytu w dwóch miesiącach trzeciego i czwartego kwartału 2022 r. oraz po jednym miesiącu w każdym z kwartałów 2023 r. ;
- nieopłacone na podstawie wakacji kredytowych raty wydłużą okres kredytowania
- z wakacji kredytowych będą mogli skorzystać kredytobiorcy spłacający kredyty hipoteczne w złotówkach zaciągnięte na cele mieszkaniowe przed 1 lipca 2022 r.;
- kredytobiorcy posiadający więcej niż jeden kredyt hipoteczny będą mogli skorzystać z wakacji kredytowych tylko w przypadku jednego zobowiązania;
- od odroczonej raty bank nie będzie naliczał odsetek.

Grupa szacuje, że wpływ kosztów z tytułu wprowadzonych rozwiązań w zakresie tzw. wakacji kredytowych na wynik finansowy brutto Grupy w III kwartale 2022 r. wyniesie w przybliżeniu 1,358 mld zł , w tym wpływ na wynik finansowy brutto Banku w III kwartale 2022 r. stanowić będzie około 1,346 mld zł , przy założeniu, że z rozwiązania tego skorzysta 50% uprawnionych klientów.

Szczegółowe informacje na powyższy temat znaleźć można w notcie 44-Zdarzenia, które wystąpiły po dacie zakończenia okresu sprawozdawczego w *Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku.*

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2022	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
27.07.2022	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2022	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2022	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
27.07.2022	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
27.07.2022	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
27.07.2022	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
27.07.2022	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
27.07.2022	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
27.07.2022	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	

