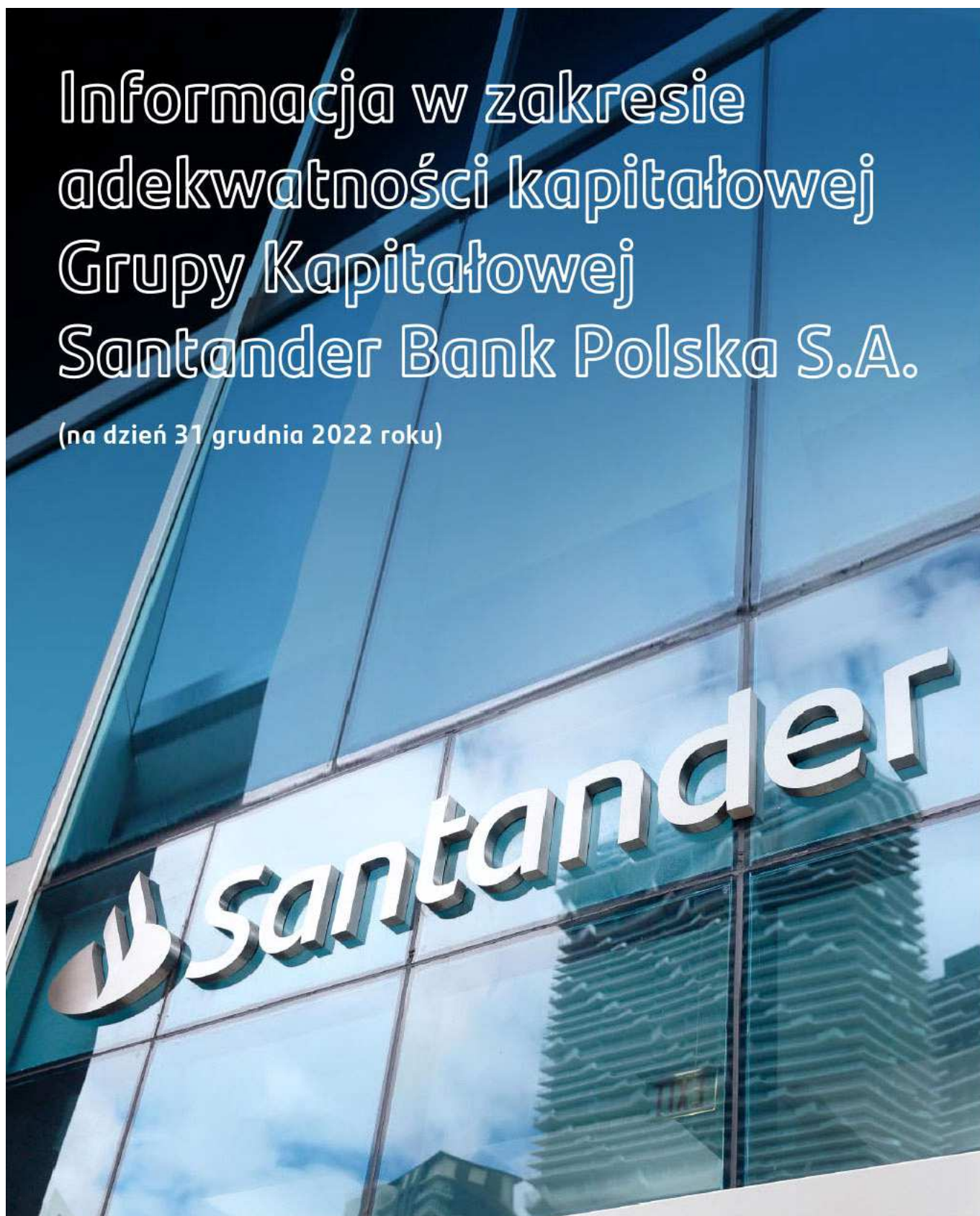


Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

(na dzień 31 grudnia 2022 roku)



I. Wstęp.....	3
1. Grupa kapitałowa	5
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	7
II. Zarządzanie ryzykiem.....	9
1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – informacje ogólne	9
Cele zarządzania ryzykiem	9
Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem.....	10
Systemy raportowania i pomiaru ryzyka	14
Testy warunków skrajnych	14
Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka	14
Apetyt na ryzyko.....	15
2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – według kategorii ryzyka	15
Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta.....	15
Ryzyko rynkowe	19
Ryzyko płynności	25
Ryzyko operacyjne.....	28
Ryzyko braku zgodności	31
Ryzyka środowiskowe	35
Ryzyko społeczne	41
III. Fundusze własne	47
1. Kapitał Tier I	50
Kapitał podstawowy Tier I	50
Udziały mniejszości	51
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I	51
2. Kapitał Tier II	52
Zobowiązania podporządkowane.....	52
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II.....	52
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	53
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	55
IV. Wymogi kapitałowe.....	58
1. Całkowite wymogi kapitałowe	58
2. Ryzyko kredytowe	61
Struktura ekspozycji	61

Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości	63
Ograniczanie ryzyka kredytowego	65
Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego.....	66
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	68
Struktura ekspozycji	68
Ograniczanie ryzyka kredytowego	69
4. Ryzyko rynkowe	70
V. Bufory kapitałowe	72
VI. Adekwatność kapitałowa.....	75
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową	75
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego	77
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego	78
VII. Sekurytyzacja.....	80
VIII. Dźwignia finansowa	88
IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	91
X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	94
XI. Miary płynnościowe.....	103
XII. Wpływ COVID-19 na sytuację Banku.....	107
XIII. Inne istotne kwestie	110

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. 31 grudnia 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. 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 2020r. w sprawie raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 31 grudnia 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		
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	Zakres stosowania ram regulacyjnych	Artykuł 436
II. Zarządzanie ryzykiem		
	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435, 446, 451a ust. 4
III. Fundusze własne		
	Środki własne	Artykuł 437, 436 lit. e)
	Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	Wytyczne EBA/GL/2020/12
	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	Artykuł 437a
IV. Wymogi kapitałowe		
1. Całkowite wymogi kapitałowe		
2. Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe oraz informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 442, 444 lit. e), 453
	ECAI	Artykuł 444
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439, 444 lit. e), 452
4. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe	Artykuł 445
V. Bufory kapitałowe		
	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
VI. Adekwatność kapitałowa		
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		
		Artykuł 438 lit. a)
VII. Sekurytyzacja	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449
VIII. Dźwignia finansowa	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451
IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	Aktywa wolne od obciążeń	Artykuł 443
X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	Zasady zarządzania Wynagrodzenia	Artykuł 435 ust. 2 Artykuł 450
XI. Miary płynnościowe	Informacje płynnościowe	Artykuł 448 ust. 1, 451a ust. 2,3
XII. Wpływ Covid-19 na sytuację Banku		
nie dotyczy	Kredytowanie specjalistyczne	Artykuł 438 lit. e)
nie dotyczy	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	Artykuł 441
nie dotyczy	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	Artykuł 452
nie dotyczy	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	Artykuł 454
nie dotyczy	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Artykuł 455
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 LI3 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	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 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. ¹¹	Pełna konsolidacja	X				Investowanie nadwyżek środków pieniężnych oraz pośrednictwo finansowe
SC Poland Consumer 23-1 DAC	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 DS, PEUGEOT i CITROEN (pożyczki konsumenckie)
PSA Finance Polska sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów marki DS, PEUGEOT i CITROEN (leasing konsumencki, factoring i pożyczki dla firm)
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

¹¹ 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. lista spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. zmniejszyła się o Santander Leasing Poland Securitization 01 Designated Activity Company z siedzibą w Dublinie, tj. podmiot wykazywany wcześniej jako zależny bezpośrednio od Santander Leasing S.A., będący spółką specjalnego przeznaczenia zarejestrowaną w dniu 30 sierpnia 2018 r. Jej wyłącznym celem była realizacja transakcji sekurytyzacji tradycyjnej portfela należności leasingowych oraz należności z tytułu pożyczek. Podmiot nie miał powiązań kapitałowych ze spółką Santander Leasing S.A., która sprawowała nad nim kontrolę zgodnie z warunkami określonymi w MSSF 10.7. W związku z całkowitym rozliczeniem projektu Santander Bank Polska S.A. utracił w 2022 r. kontrolę nad podmiotem. Z dniem 8 grudnia 2022 r. spółka została przeniesiona w stan likwidacji.

Do grona członków Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. dołączyła nowa spółka specjalnego przeznaczenia, tj. SC Poland Consumer 23-1 Designated Activity Company (podmiot zależny bezpośrednio od SCB S.A.), zarejestrowana w dniu 17 czerwca 2022 r. w Dublinie zgodnie z prawem irlandzkim. Powołano ją w wyłącznym celu realizacji transakcji sekurytyzacji portfela należności detalicznych. Jej udziałowcem jest osoba prawna niepowiązana z Grupą, niemniej Santander Consumer Bank S.A. sprawuje nad nią kontrolę w oparciu o MSSF 10.7. Ww. spółka zastąpiła SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o., gdzie przeprowadzono restrukturyzację sekurytyzacji, w tym spłatę całości zobowiązań i sprzedaż wierzytelności do nowo utworzonej spółki.

Wszystkie podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2022 r. podlegają konsolidacji z Bankiem zgodnie z MSSF 10.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2021 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

21 maja 2022 r. towarzystwa ubezpieczeniowe Santander Aviva zostały przemianowane na: Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Zmiana nazwy wynika z zakupu przez Grupę Allianz akcji ww. spółek należących wcześniej do Aviva International Holdings Limited.

Szczegółowe informacje dotyczące struktury Grupy Santander Bank Polska S.A. zamieszczone zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2022 roku.

2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji

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

EU LI1 – RÓŻNICE MIĘDZY RACHUNKOWYM A OSTROŻNOŚCIOWYM ZAKRESEM KONSOLIDACJI ORAZ PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH DO KATEGORII RYZYKA REGULACYJNEGO W TYS.ZŁ

	Wartości bilansowe		Wartości bilansowe pozycji				niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
	wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom ryzyka sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	
Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 170 022	10 170 022	10 170 022	-	-	-	-
2 Należności od banków	9 577 499	9 577 499	9 577 499	2 591 182	-	-	-
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 883 616	6 883 616	-	6 549 845	-	6 330 141	-
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	549 177	549 177	-	549 177	-	537 924	-
5 Należności od klientów	152 508 692	152 508 692	144 622 191	-	7 886 501	-	-
6 Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	13 824 606	13 824 606	-	13 824 606	-	-	-
7 Inwestycyjne aktywa finansowe	55 371 137	55 371 137	55 371 137	-	-	-	-
8 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 318 219	2 318 219	160 847	2 157 372	-	-	-
9 Inwestycje w podmioty zależne i stowarzyszone	921 495	921 495	921 495	-	-	-	-
10 Wartości niematerialne	740 756	740 756	388 276	-	-	-	352 481
11 Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	-	-	-	-	1 712 056
12 Rzeczowy majątek trwały	688 262	688 262	688 262	-	-	-	-
13 Aktywa z tytułu praw do użytkowania	497 352	497 352	497 352	-	-	-	-
14 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-
15 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	2 098 733	2 098 733	2 098 452	-	-	-	-
16 Aktywa zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	5 973	5 973	5 973	-	-	-	-
17 Pozostałe aktywa	1 299 620	1 299 620	1 299 620	-	-	-	-
17 Aktywa ogółem	259 167 215	259 167 215	225 801 123	25 672 182	7 886 501	6 868 065	2 064 536
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Zobowiązania wobec banków	4 031 253	4 031 253	-	-	-	-	-
2 Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 979 089	1 979 089	-	1 872 040	-	1 872 040	107 049
3 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	7 108 826	7 108 826	-	6 742 628	-	6 307 149	-
4 Zobowiązania wobec klientów	196 496 806	196 496 806	-	-	-	-	-
5 Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 324 926	2 324 926	-	2 158 520	-	-	166 406
6 Zobowiązania podporządkowane	2 807 013	2 807 013	-	-	-	-	-
7 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 330 648	9 330 648	-	-	-	-	-
8 Zobowiązania z tytułu leasingu	419 965	419 965	-	-	-	-	-
9 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	80 751	80 751	-	-	-	-	-
10 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	281	281	-	-	-	-	-
11 Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	61 869	61 869	-	-	-	-	-
12 Pozostałe rezerwy	627 311	672 012	-	-	-	-	-
13 Pozostałe zobowiązania	3 783 139	3 738 439	-	-	-	-	-
14 Zobowiązania ogółem	229 051 877	229 051 877	-	10 773 187	-	8 179 189	273 455
Kapitały							
1 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	-	-	-	-	-
2 Pozostałe kapitały	23 858 400	23 510 480	-	-	-	-	-
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	1 131 335	1 131 335	-	-	-	-	-
4 Zyski zatrzymane	1 770 027	2 117 948	-	-	-	-	-
5 Wynik roku bieżącego	2 799 098	2 799 098	-	-	-	-	-
6 Udziały niekontrolujące	1 797 255	1 797 255	-	-	-	-	-
7 Kapitały ogółem	30 115 338	30 115 338	-	-	-	-	-
8 Zobowiązania i kapitały ogółem	259 167 215	259 167 215	-	10 773 187	-	8 179 189	273 455

Różnice w tabeli EU LI1 mają charakter prezentacyjny i nie wpływają na całkowity poziom aktywów, zobowiązań lub kapitałów Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wg standardów rachunkowości i zasad regulacyjnych.

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. nie identyfikuje przeszkód w szybkim transferze funduszy własnych lub w spłacie zobowiązań w ramach Grupy.

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

	Ogółem	Pozycje podlegające			
		ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	259 167 215	225 801 123	25 672 182	7 886 501	6 868 065
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	229 051 877	-	10 773 187	-	8 179 189
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	30 115 338	225 801 123	14 898 995	7 886 501	-1 311 124
4 Kwoty pozabilansowe	43 275 307	43 275 307	-	-	
5 Różnice w wycenach	162 969	-	162 969	-	
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-180 236	-180 236	-	-	
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-14 440 260	1 243 350	-15 683 610	-	
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	-37 304 007	-37 304 007	-	-	
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-7 886 501	-	-	-7 886 501	
11 Inne różnice	5 797 621	111 045	5 686 576	-	
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	238 011 512	232 946 582	5 064 930	-	-

Głównym czynnikiem leżącym u podstaw różnicy zaprezentowanej w wierszu 'Inne różnice' tabeli EU LI2 jest wpływ metodologii kalkulacji ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.

II. Zarządzanie ryzykiem

1. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – informacje ogólne

Cele zarządzania ryzykiem

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

Przyjęty system zarządzania ryzykiem zapewnia zgodność z wymogami dla systemu zarządzania ryzykiem określonymi w przepisach prawa, w tym w szczególności z ustawą Prawo bankowe, a także z wymogami dotyczącymi szczegółowego sposobu funkcjonowania tego systemu w rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej, a także z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego. System ten opisuje przyjęta przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania ryzykiem w Santander Bank Polska S.A.”.

Na system zarządzania ryzykiem składają się:

- zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zarządzania nim,
- procesy zapewniające identyfikację, pomiar lub szacowania oraz monitorowanie ryzyka, na które narażony jest bank, w tym także w odniesieniu do przewidywanego ryzyka w przyszłości,
- limity ograniczające ryzyko, a także zasady postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- systemy sprawozdawczości zapewniające monitorowanie poziomu ryzyka,
- struktura organizacyjna dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

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

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

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

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

- **ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji** rozumiane jako ryzyko poniesienia straty wynikające z faktu, że klient lub kontrahent nie będzie miał możliwości lub woli spełnienia zobowiązań, które zaciągnął oraz, że ustanowione zabezpieczenie nie zaspokoi roszczeń. Uwzględnia również ryzyko kredytowe kontrahenta rozumiane jako ekspozycja na ryzyko kredytowe w transakcjach skarbowych wynikająca ze zmian parametrów rynkowych (np. kursów walutowych, stóp procentowych, zmienności opcji) w trakcie trwania transakcji. Zmiany te, w zależności od ich kierunku, mogą, lecz nie muszą prowadzić do wystąpienia straty oraz ekspozycji o charakterze kredytowym. Obejmuje również ryzyko koncentracji rozumiane jako ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Ład korporacyjny (governance, komitety)

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

Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności Rady Nadzorczej wspiera Radę w wypełnianiu obowiązków nadzorczych. Komitet przeprowadza coroczne przeglądy wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Grupy, przyjmuje raporty niezależnej jednostki audytu wewnętrznego oraz jednostki zapewnienia zgodności. Komitet otrzymuje regularne kwartalne raporty dotyczące stopnia

realizacji zaleceń pokontrolnych i na ich podstawie ocenia jakość podejmowanych działań. Komitet Audytu ocenia efektywność systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ponadto, do zadań Komitetu należy monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, informowanie Rady o wynikach badania, dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej. Ponadto, rolą Komitetu jest opracowywanie polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz przedkładanie Radzie rekomendacji dot. wyboru, ponownego wyboru i odwołania Audytora Zewnętrznego, rekomendowanie Radzie wynagrodzenia Audytora Zewnętrznego.

Komitet ds. Ryzyka wspiera rolę Rady Nadzorczej w ocenie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz środków jakie zostały przyjęte i zaplanowane w celu zapewnienia efektywnego zarządzania znaczącymi ryzykami Grupy. Posiedzenia tego Komitetu odbywają się min. 4 razy w roku. Szef Pionu Zarządzania Ryzykiem dostarcza m.in. Komitetowi ds. Ryzyka regularnych, kompleksowych i zrozumiałych informacji na temat ryzyka, umożliwiających zrozumienie profilu ryzyka Banku.

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

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

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

Komitet Zarządzania Ryzykiem podejmuje najistotniejsze decyzje kredytowe oraz zatwierdza roczny plan modeli stosowanych m.in. do oceny ryzyka. KZR pełni także rolę komitetu decyzyjnego, do którego w razie potrzeby eskalowane są wnioski z komitetów niższego szczebla.

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

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

Komitet Ryzyka Kredytowego wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowanie poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego dla skonsolidowanego portfela kredytowego lub w przypadkach dotyczących więcej niż jednego segmentu biznesowego;

Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych - komitety wyposażone w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowanie poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego obejmującego wyłącznie ten segment biznesowy, do którego dedykowany jest dany komitet;

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

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

Komitet Restrukturyzacji podejmuje decyzje w zakresie klientów z trudnościami finansowymi, m.in. w zakresie strategii wobec klienta, zatwierdza analizy przyczyn strat oraz monitoruje portfel i efektywność procesów odzysku.

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

CyberTechRisk Forum odpowiada za ocenę i proponowanie zmian w Strategii IT, cyberbezpieczeństwa i operacji, jak również za monitorowanie kluczowych zagadnień związanych z IT, cyberbezpieczeństwem oraz operacjami. Komitet stanowi także forum do dyskusji na temat problematyki ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka technologicznego, w tym ryzyka w zakresie cyberbezpieczeństwa.

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

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

Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli odpowiada za zarządzanie ryzykiem modeli, jak również zatwierdzanie i nadzór nad metodologią dot. modeli stosowanych w Grupie Santander Bank Polska S.A..

Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowanie poziomu ryzyka w zakresie ryzyka rynkowego na księdze bankowej, ryzyka rynkowego na księdze handlowej, ryzyka strukturalnego bilansu, ryzyka płynności oraz ryzyka inwestycji własnych.

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

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

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

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

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

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

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

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

Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej stanowi główne forum do dyskusji na temat odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, zagadnień ESG i kultury organizacyjnej, wyznacza kierunek strategicznych działań oraz ustala i monitoruje cele z zakresu wyżej wymienionych. W ramach komitetu powołano grupę roboczą **Forum ESG**, do którego zadań należy analiza wyzwań, szans i ryzyk związanych z agendą UE Sustainable Finance, w tym ryzyk ESG, planowanie działań oraz koordynacja ich wdrożenia w Banku, a także cykliczne raportowanie do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu Banku.

W Banku funkcjonują również specjalne organy zwoływane w przypadku zarządzania kryzysowego:

Komitet Gold – jest najwyższym organem zarządzającym i podejmującym decyzje w sytuacjach nadzwyczajnych (przy uwzględnieniu roli Zarządu i Rady Nadzorczej), w tym rekomenduje Zarządowi uruchomienie Planu Naprawy, uruchamia plany awaryjne w zakresie płynności i kapitału oraz uruchamia plany ciągłości działania i Plan komunikacji, jeśli nie zostały wdrożone na wcześniejszym etapie zdarzenia.

Komitet Silver - stanowi główny organ zarządzający sytuacjami nadzwyczajnymi po aktywacji trybu sytuacji awaryjnej, w tym odpowiada za ocenę skutków sytuacji awaryjnej oraz koordynację działań w trakcie zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi, uruchamia plany działania (np. plany ciągłości działania) i procedury powrotu do normalnej działalności oraz wyciąga wnioski po rozwiązaniu sytuacji nadzwyczajnej. Stanowi wsparcie dla Komitetu Gold.

Grupa Bronze - odpowiada za identyfikację i szybką reakcję na zagrożenia lub zdarzenia, które mogą stanowić ryzyko dla bieżącej działalności Banku lub Grupy, w tym identyfikuje nowe zagrożenia we współpracy z komitetami regularnie zarządzającymi ryzykiem. Wspiera Komitet Silver.

Struktura organizacyjna (jednostki)

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

- **Pierwsza linia obrony** obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku i opiera się na jednostkach biznesowych, które w bieżącej działalności generują ryzyka wpływające na osiągnięcie założonych przez Bank celów. Na pierwszą linię obrony składają się czynności realizowane przez każdego pracownika, w zakresie jakości i poprawności wykonywanych zadań. Pierwsza linia obrony otrzymuje oceny oraz informacje i analizy komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, dotyczące ekspozycji na ryzyko i uwzględnia je w zarządzaniu ryzykiem, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe ponosi jednak kierownictwo jednostek biznesowych, znajdujących się w pierwszej linii obrony, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.
- **Druga linia obrony** to zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki do spraw zgodności. Zarządzanie ryzykiem w ramach drugiej linii obrony odbywa się niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony. Drugą linię obrony stanowią funkcje wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka oraz zarządzaniu ryzykiem poprzez dostarczenie odpowiednich narzędzi, regulacji wewnętrznych i technik do zarządzania, monitorowania, weryfikacji bieżącej, testowania oraz raportowania ryzyka, a także funkcje specjalistyczne realizujące czynności kontrolne, których celem jest ocena efektywności działania mechanizmów kontrolnych pierwszej linii. Jednostki w ramach drugiej linii obrony są także odpowiedzialne za wykonywanie działań w ramach monitorowania pionowego, obejmującego weryfikację bieżącą pionową oraz testowanie pionowe.

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

- ✓ Pion Zarządzania Ryzykiem, którego jednostki podlegają bezpośrednio Szefowi Pionu Zarządzania Ryzykiem (CRO – Chief Risk Officer), będącego Wiceprezesem Zarządu Banku odpowiedzialnym za obszar ryzyka. Rolą PZR jest zapewnienie, że kluczowe ryzyka są identyfikowane i zarządzane przez kierownictwo, oraz że Bank działa w zgodzie z wewnętrznymi politykami dotyczącymi ryzyka. Jednostki Funkcji Zarządzania Ryzykiem wspierają kierownictwo Banku w identyfikacji i zarządzaniu ryzykiem dostarczając odpowiednich narzędzi do zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka. W PZR powołano m.in. funkcję Modelu Kontroli Wewnętrznej, która koordynuje opracowanie, wdrożenie oraz bieżącą aktualizację Modelu Kontroli Wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Grupy Santander Bank Polska S.A.;
- ✓ Obszar Zapewnienia Zgodności, podlegający Dyrektorowi Banku zarządzającemu Pionem Prawnym i Zapewnienia Zgodności, który raportuje bezpośrednio do Prezesa Zarządu. Celem komórki ds. zgodności (compliance) jest wspieranie kierownictwa Grupy Santander Bank Polska S.A. w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności działań Grupy Santander Bank Polska S.A. z przepisami prawa, wymogami instytucji nadzorczych (tzw. regulatorów) i przyjętymi kodeksami najlepszych praktyk z uwzględnieniem faktu, że komórka zapewnienia zgodności odpowiada w szczególności za mechanizmy kontrolne dotyczące zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi związanymi z rodzajem prowadzonej działalności. Odpowiedzialność za zapewnienie zgodności w obszarach specjalistycznych takich jak m.in. normy ostrożnościowe, podatki, prawo spółek, prawo pracy, przepisy dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa i higieny pracy została przypisana odpowiednim funkcjom specjalistycznym;
- ✓ Funkcja Rachunkowości i Kontroli Finansowej, która wspomaga kierownictwo Banku poprzez: zapewnienie prawidłowego i rzetelnego odzwierciedlenia sytuacji Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A. w (wewnętrznej i zewnętrznej) informacji finansowej;
- ✓ Specjalnie powołane funkcje służące do niezależnej kontroli zarządzania ryzykiem, m.in. Departament Kontroli i Zapobiegania Przystępstwom Finansowym.
- **Trzecią linię obrony** stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego celem jest m.in. badanie i ocena, w sposób niezależny, obiektywny i bezstronny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii

obrony oraz opiniowanie zarządzania Bankiem i spółkami zależnymi, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku i spółek zależnych. Obszar Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

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

W ramach procesów due diligence poprzedzających zawarcie umów kredytowych lub innego rodzaju umów, Bank monitoruje zgodność działań swoich kontrahentów ze standardami w zakresie ładu korporacyjnego. Jednakże na obecnym etapie, nie są one wdrażane do wewnętrznych procesów Banku, Bank nie uwzględnia też roli organów nadzorczych kontrahentów w zakresie raportowania niefinansowego. Bank planuje podjąć działania mające na celu uwzględnianie kwestii związanych z ładem korporacyjnym swoich kontrahentów w przyszłości.

Systemy raportowania i pomiaru ryzyka

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

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

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

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

Testy warunków skrajnych

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

Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

Apetyt na ryzyko

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

Deklaracja akceptowalnego poziomu ryzyka jest formułowana w oparciu o określone założenia, które odzwierciedlają cele Banku i Grupy w zakresie ryzyka i są zgodne ze strategią i planami biznesowymi. Ustalony akceptowalny poziom ryzyka jest niższy od zdolności Banku oraz Grupy do podejmowania ryzyka. Dodatkowo limity wyznaczane są przy wykorzystaniu testów warunków skrajnych i analiz scenariuszowych, aby zagwarantować stabilność pozycji Banku i Grupy nawet w przypadku zrealizowania się sytuacji nadzwyczajnych. Na podstawie globalnych limitów ryzyka wyznaczane są limity obserwacyjne oraz konstruowane polityki zarządzania ryzykiem. Poziomy ryzyka podlegające limitom monitorowane są regularnie i raportowane miesięcznie na odpowiednich komitetach, do poziomu Komitetu ds. Ryzyka przy Radzie Nadzorczej włącznie. Istnieją również odpowiednie ścieżki eskalacji informacji o przekroczeniu tych limitów.

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz struktury ładu korporacyjnego i ról wybranych jednostek w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2022.

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

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

Wstęp

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia przez dłużnika w terminie zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi opłatami. Jego konsekwencją jest spadek wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości

aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Identyfikacja, pomiar i raportowanie ryzyka

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

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

Proces podejmowania decyzji kredytowych, jako element zarządzania ryzykiem, opiera się na systemie Indywidualnych Kompetencji Kredytowych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia pracowników, w ramach segmentów biznesowych wyodrębnionych w strukturze organizacyjnej. Zaangażowania powyżej 50 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla. Transakcje do 5 lat w kwocie powyżej 195 mln PLN oraz transakcje powyżej 5 lat i do 10 lat w kwocie powyżej 97,5 mln PLN oraz transakcje LBO i Project Finance w kwocie powyżej 65 mln PLN są dodatkowo ratyfikowane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem funkcjonujący na poziomie Zarządu.

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

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

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

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

Departament Zabezpieczeń i Umów Kredytowych jest odpowiedzialny za tworzenie i funkcjonowanie zabezpieczeń prawidłowych i zgodnych z polityką kredytową dla wszystkich segmentów biznesowych oraz sprawny i prawidłowy przebieg procesów oceny ustanawiania, monitorowania i zwalniania zabezpieczeń. Departament ten zarządza również procesem wycen nieruchomości w banku.

Ponadto jednostka ta wspiera – w zakresie zabezpieczeń – jednostki kredytowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz tworzeniu polityk kredytowych. Departament dba o gromadzenie danych na temat zabezpieczeń oraz zapewnia odpowiednią informację zarządczą. Ewidencja danych o zabezpieczeniach realizowana jest zarówno w systemie ICBS, jak również w Centralnej Bazie Zabezpieczeń (CBZ), której właścicielem biznesowym jest Departament Zabezpieczeń i Umów Kredytowych. Ewidencja danych w dedykowanym systemie CBZ ma celu zapewnienie informacji o wszystkich typach zabezpieczeń pełniejszej niż w systemie ICBS oraz stałe podnoszenie jakości danych.

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

KLIENCI INDYWIDUALNI

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

PODMIOTY GOSPODARCZE

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

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

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

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

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

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

Ryzyko kredytowe kontrahenta

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

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

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

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

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

Dla podmiotów posiadających odpowiedniego typu umowy, pozwalające na stosowanie nettingu, jest przy liczeniu ekspozycji z tytułu ryzyka kontrahenta stosowana formuła uwzględniająca nettowanie.

W przypadku pogorszenia się sytuacji kredytowej klienta lub niewywiązania się klienta z transakcji i pojawieniu się długoterminowej zaległości, Bank podejmuje decyzję o utworzeniu rezerwy kredytowej.

Ryzyko rynkowe

Wstęp

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

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

Działalność i strategie związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego i są realizowane w oparciu o ramy określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityce ryzyka rynkowego oraz Polityce ryzyka strukturalnego.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

W ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego odpowiedzialny za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli, monitorowanie ryzyka i raportowanie. Departament odpowiada również za

kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru oraz za zapewnienie spójności procesu zarządzania ryzykiem w całej Grupie. Umieszczenie Departamentu w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia pełną niezależność procesu pomiaru i monitoringu od jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem.

Ryzyko rynkowe generowane przez instrumenty rynku kapitałowego (akcje, indeksy giełdowe) występujące w portfelu Biura Maklerskiego jest zarządzane przez Biuro Maklerskie i nadzorowane przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego Santander Bank Polska S.A.

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

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

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

Raportowanie ryzyka

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

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

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

Wyniki pomiaru ryzyka rynkowego w portfelu bankowym są przekazywane przez Departament Ryzyka Finansowego do osób odpowiedzialnych za operacyjne zarządzanie strukturą bilansu Banku oraz do osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem

strukturalnym w cyklu dziennym (informacje dotyczące portfela ALCO) lub miesięcznym (raportowanie luki stopy procentowej, miar wrażliwości NII i MVE, wyników testów warunków skrajnych, VaR, zmian na portfelu ALCO, nowych procesów). Wyżej wymienione informacje są również raportowane do wyższej kadry zarządzającej w cyklu miesięcznym (Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego, ALCO). Wybrane kluczowe miary ryzyka stopy procentowej, w tym miary funkcjonujące w ramach apetytu na ryzyko Grupy w portfelu bankowym, są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość dochodu odsetkowego (NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału (MVE) na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości w 2022 r. oraz w okresie porównawczym. Zaprezentowano w niej wyniki scenariuszy, w których wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału byłby negatywny, dane w mln zł.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji (w mln zł)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomiczna kapitału (MVE)	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Maksymalny	-426	-552	-595	-832
Średni	-358	-440	-488	-480
Na koniec okresu	-334	-291	-494	-356
Wartość limitu	-900	-700	-800	-875

W 2022 r. zmienność poziomów wykorzystania limitów ryzyka stopy procentowej była niższa w porównaniu do roku 2021. Zaobserwowano jedno przekroczenie limitu wrażliwości NII (wynik odsetkowy) dla waluty EUR w 2022 r. Było to spowodowane skokowym wzrostem wolumenów transakcji Repo. Finalnie zwiększono limit operacyjny na wrażliwość NII w EUR. Głównymi czynnikami wpływającymi na fluktuację miar w 2022 była zmienność stóp procentowych oraz strategia dotycząca zmniejszenia duracji papierów dłużnych z portfela ALCO. Rynek rosnących stóp procentowych wpłynął na odpływ znaczącego wolumenu rachunków bieżących lub migrację na rachunki oprocentowane, co wpłynęło na część niestabilną i pośrednio na zmianę części stabilnej. Dodatkowo stopniowe skracanie duracji papierów dłużnych z portfela ALCO wpłynęło bezpośrednio na zmiany w mierze MVE (wartość ekonomiczna kapitału).

Osobno liczone są miary VaR (wartość zagrożona ekonomicznej wartości kapitału) i EaR (Earnings-at-Risk) w portfelu bankowym. Główną metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej na księdze handlowej jest metodyka VaR, mechanizm stop loss, pomiar wrażliwości PV01 oraz testy warunków skrajnych.

W zakresie pomiaru ryzyka na księdze handlowej Banku wielkość VaR jest wyznaczana dla otwartych pozycji Obszaru Rynków Finansowych metodą symulacji historycznych. W metodzie tej Bank szacuje wartość portfela dla 520 scenariuszy wygenerowanych na podstawie obserwowanych historycznie zmian parametrów rynkowych. Następnie szacowany jest VaR jako różnica pomiędzy bieżącą wyceną portfela, a wyceną ze scenariusza odpowiadającego zadanemu percentylowi rozkładu wartości historycznych portfela. Do kalkulacji miary VaR Bank stosuje 99%, jednostronny przedział ufności.

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

Testy warunków skrajnych uzupełniają powyższe miary o szacunek potencjalnych strat przy wystąpieniu skrajnych warunków na rynku. Bazują one na raporcie wrażliwości i scenariuszach skrajnych ruchów stawek rynkowych, wyznaczanych na bazie scenariuszy historycznych obejmujących okresy, w których historycznie następowały znacznie wahania czynników ryzyka oraz dodatkowych scenariuszy opracowanych z wykorzystaniem założeń eksperckich.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2022 oraz w okresie porównawczym, dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji (dane w tys. PLN):

Ryzyko stopy procentowej	VaR	
	31.12.2022	31.12.2021
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	5 321	4 395
Maksymalny	14 622	19 540
Minimalny	960	657
na koniec okresu	9 550	2 703
Wartość limitu	13 205	9 744

W 2022 r. odnotowano przekroczenia limitów typu VaR. Przekroczenia zanotowano na całkowitej mierze VaR oraz VaR ryzyka stopy procentowej na księdze handlowej Banku dla trzech dni w grudniu. Przekroczenia były spowodowane znacznymi ruchami na rynku na kwotowaniach transakcji typu FX Swap co z kolei było spowodowane działaniami sektora mającymi na celu zabezpieczenie płynności na przełomie roku. Obserwowane wartości miary VaR w roku 2022 były większe niż w 2021 roku z uwagi na znaczny wzrost zmienności na rynku finansowym spowodowany zdarzeniami gospodarczymi oraz geopolitycznymi takimi jak wysoka inflacja i znaczne podwyżki na krzywych stóp procentowych oraz wojna na Ukrainie. Wspomniany wzrost nie jest bezpośrednio widoczny w danych porównawczych za rok 2021 z uwagi na konieczność czasowego utrzymywania w 2021 roku na portfelu handlowym Banku obligacjach emitowanych przez BGK oraz PFR ze względu na udział Banku w obsłudze programów pomocowych organizowanych przez BGK oraz PFR w związku z pandemią COVID-19, kiedy to w tych okresach, obserwowane poziomy VAR będące powyżej dopuszczalnego limitu były akceptowane przez Radę Nadzorczą.

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

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

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2022 i 2021 roku (dane w tys. PLN).

Ryzyko walutowe	VaR	
	31.12.2022	31.12.2021
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	1 021	614
Maksymalny	2 346	2 447
Minimalny	68	62
na koniec okresu	1 144	538
Wartość limitu	3 301	3 045

W 2022 r. nie wystąpiły przekroczenia limitu VAR dla ryzyka walutowego.

W zakresie strukturalnej ekspozycji na ryzyko walutowe w bilansie Grupy w roku 2022 odnotowano wzrost udziału aktywów walutowych w bilansie banku. Wpłynął na to wzrost salda inwestycyjnych aktywów finansowych w euro częściowo zniwelowany przez dalszy stopniowy spadek należności od klientów we frankach szwajcarskich, będący skutkiem postępującego wygaszania portfela kredytów hipotecznych.

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

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy - na 31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym.

31.12.2022	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 714 371	852 099	71 968	390 655	140 929	10 170 022
Należności od banków	846 348	8 357 220	14 193	242 190	117 548	9 577 499
Należności od klientów	124 248 973	22 738 284	4 145 185	1 352 255	23 995	152 508 692
Inwestycyjne aktywa finansowe	54 635 806	1 755 829	-	1 297 721	-	57 689 356
Wybrane aktywa	188 445 498	33 703 432	4 231 346	3 282 821	282 472	229 945 569
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	1 772 840	1 770 254	855	484 521	2 782	4 031 252
Zobowiązania wobec klientów	154 209 339	29 111 062	1 091 075	10 115 955	1 969 375	196 496 806
Zobowiązania podporządkowane	1 122 851	1 684 162	-	-	-	2 807 013
Wybrane pasywa	157 105 030	32 565 478	1 091 930	10 600 476	1 972 157	203 335 071

31.12.2021	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	7 682 144	448 633	65 051	145 548	96 899	8 438 275
Należności od banków	339 293	2 055 109	3 730	171 362	120 758	2 690 252
Należności od klientów	119 245 953	17 829 536	9 146 809	2 021 054	7 070	148 250 422
Inwestycyjne aktywa finansowe	67 635 724	1 684 057	-	3 059 453	-	72 379 234
Wybrane aktywa	194 903 114	22 017 335	9 215 590	5 397 417	224 727	231 758 183
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	2 912 696	1 337 011	2 044	145 752	2 635	4 400 138
Zobowiązania wobec klientów	152 887 096	22 748 686	738 642	7 277 546	1 721 473	185 373 443
Zobowiązania podporządkowane	1 105 054	1 645 386	-	-	-	2 750 440
Wybrane pasywa	156 904 846	25 731 083	740 686	7 423 298	1 724 108	192 524 021

Za aktywne zarządzanie ryzykiem ceny instrumentów kapitałowych notowanych na aktywnym rynku odpowiedzialne jest Biuro Maklerskie Santander Bank Polska S.A. funkcjonujące w ramach Pionu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Źródłem powyższego ryzyka są transakcje własne Biura Maklerskiego zawierane na rynkach regulowanych (instrumenty rynku kasowego i kontrakty futures). Powyższe ryzyko jest mierzone modelem wartości zagrożonej (VaR) opartym na metodzie analizy historycznej.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Biurze Maklerskim jest nadzorowany przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego Santander Bank Polska. Komitet odpowiada m.in. za przyznawanie limitu VaR dla Biura Maklerskiego oraz akceptację zmian w metodologii pomiaru ryzyka i nadzoruje proces zarządzania tym ryzykiem.

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2022 i 2021 roku (dane w tys. PLN).

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VaR	
	31.12.2022	31.12.2021
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	261	316
Maksymalny	532	595
Minimalny	98	113
na koniec okresu	258	364
Wartość limitu	2 135	1 969

W 2022 r. nie wystąpiły przekroczenia limitu VAR dla ryzyka instrumentów kapitałowych.

Ryzyko płynności

Wstęp

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

Działalność i strategie związane z ryzykiem rynkowym podlegają bezpośredniemu nadzorowi przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego i są realizowane w oparciu o ramy określone w zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą Polityce ryzyka płynności.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Generalną zasadą przyjętą przez Grupę Santander Bank Polska S.A. w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wyptywy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub dostępne aktywa łatwo zbywalne (HQLA – High Quality Liquid Assets, bufor płynności), przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Grupy. Do bufora płynności 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, a także obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii i Stanów Zjednoczonych i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 31 grudnia 2022 wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 88.5%, 6.5%, 4.9% oraz 0.0% bufora płynności, którego wysokość wynosiła 65.1 mld PLN. Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

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

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

- wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów;
- wskaźniki uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym - służące do oceny koncentracji finansowania walutowego pozyskiwanego z rynku hurtowego;
- poziom koncentracji finansowania depozytowego;
- wskaźniki wymagane w ramach CRR – LCR i NSFR;
- czas przetrwania w warunkach skrajnych;
- poziom bufora aktywów łatwo zbywalnych;
- poziom bufora aktywów możliwych do uptynienia w horyzoncie śróddziennym.

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

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

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

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

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami (DZAP), umiejscowiony w strukturach Banku, podejmuje działania zmierzające do optymalizacji finansowania Grupy Santander Bank Polska S.A., w szczególności w przypadku podmiotów w 100% zależnych od Banku. Wspomniane działania mają na celu optymalizację struktury oraz kosztu finansowania Grupy, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa i stabilności źródeł finansowania. DZAP, jako właściciel Planu Awaryjnego Płynności Banku, dba również o synchronizację działań i przepływ informacji w Grupie, na wypadek zaistnienia sytuacji kryzysowej płynności.

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

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

W celu bardziej precyzyjnego określenia profilu ryzyka Grupa przeprowadza testy warunków skrajnych w 8 scenariuszach:

- a) scenariusze standardowe z nałożonymi limitami operacyjnymi oraz wchodzącymi w skład apetytu na ryzyko płynności:
 - scenariusz bazowy, zakładający brak odnawialności finansowania z rynku hurtowego;
 - kryzys idiosynkratyczny (specyficzny dla Banku);
 - lokalny kryzys systemowy;
 - globalny kryzys systemowy;
 - scenariusz połączony (połączenie scenariuszy kryzysu idiosynkratycznego i lokalnego kryzysu systemowego) - z limitem operacyjnym nie wchodzącym w skład apetytu na ryzyko;
- b) scenariusze pomocnicze/ad hoc bez nałożonych limitów:
 - scenariusz połączony (połączenie scenariuszy kryzysu idiosynkratycznego i globalnego kryzysu systemowego);
 - scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów w ciągu jednego miesiąca (1M);
 - scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów możliwych do zerwania poprzez elektroniczne kanały dostępu.

Dla każdego z powyższych scenariuszy Grupa szacuje minimalny okres w jakim pozostanie płynna (horyzont przeżycia ang. survival horizon). Horyzont przeżycia, oceniany przez pryzmat apetytu na ryzyko wg stanu na 31 grudnia 2022 r. wyniósł 149 dni.

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

Raportowanie ryzyka

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

W 2022 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. koncentrowała się na utrzymaniu odpowiedniego poziomu bufora płynności i efektywnej alokacji płynności. Wzrost stopy rezerwy obowiązkowej NBP oraz wzrost rynkowych stóp procentowych spowodował zaostrzenie konkurencji o depozyty klientowskie w sektorze bankowym. Na koniec grudnia 2022 r. relacja kredytów do depozytów wyniosła 78% w stosunku do 80% na koniec grudnia 2021r., podczas gdy wskaźnik pokrycia wyptywów netto w ujęciu skonsolidowanym wyniósł 177%, w stosunku do 215% w roku poprzednim. Spadek wskaźnika pokrycia wyptywów netto wynikał przede wszystkim ze wzrostu stopy rezerwy obowiązkowej NBP, wzrostu udzielonego finansowania dla klientów jak również częściowego zastąpienia finansowania zewnętrznego spółek Grupy, finansowaniem wewnętrznym. Bank dbał również o właściwą dywersyfikację źródeł finansowania limitując środki pozyskiwane z rynku hurtowego oraz od inwestora strategicznego. Wskaźniki koncentracji finansowania z rynku hurtowego dla Banku wg stanu na 31 grudnia 2022 wyniósł 32% w stosunku do 29% na koniec 2021 r., natomiast wskaźnik finansowania od inwestora strategicznego wyniósł 2.5% w stosunku do 1.8% dla porównywanego okresu.

W 2022 r. oraz w okresie porównawczym wszystkie kluczowe miary nadzorcze jak również miary ryzyka płynności zidentyfikowane w ramach apetytu na ryzyko dla Banku i Grupy były utrzymywane na poziomie wymaganym przez regulacje lub zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności w ujęciu skonsolidowanym (dla Grupy Santander Bank Polska S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2022 r. oraz w okresie porównawczym. Zaprezentowano kwoty nominalne.

31.12.2022	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	26 613 991	27 191 485	14 202 321	13 117 762	16 076 998	32 302 651	58 286 412	62 198 388
Pasywa	140 663 428	30 936 195	18 102 710	8 226 322	9 299 540	1 607 224	4 503 590	1 135 838
w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 517 376	-	-	-	-	-	-
- Zobowiązania wobec banków	1 451 088	212 413	446 985	932 270	250 107	10 718	847 545	21 438
- Zobowiązania wobec klientów	139 212 340	29 206 405	15 153 945	6 934 255	5 273 002	498 091	200 331	14 401
- Emisje własne	-	-	2 494 950	355 000	3 767 425	687 305	1 753 695	-
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	1 674 763	1 100 000
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	6 831	4 796	9 005	17 178	27 256	-
Kontraktowa luka płynności	(114 049 437)	(3 744 710)	(3 900 390)	4 891 440	6 777 459	30 695 427	53 782 822	61 062 550
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(114 049 437)	(117 794 147)	(121 694 537)	(116 803 096)	(110 025 638)	(79 330 210)	(25 547 389)	35 515 162
Instrumenty pochodne netto	-	-	-	-	-	(42 977)	-	-
Instrumenty pochodne brutto- aktywa	-	36 452 294	29 466 643	10 400 935	18 702 881	9 441 447	12 127 523	1 810 158
Instrumenty pochodne brutto- zobowiązania	-	36 598 911	29 271 988	10 599 954	18 227 043	9 464 541	13 039 363	1 930 353
Pozycje pozabilansowe	38 157 484	4 509 876	1 004 214	414 385	372 736	159 911	40 150	6 123
-gwarancje	9 859 769	-	-	-	-	-	-	-
-linie kredytowe	7 218 463	4 469 240	768 774	206 511	-	-	-	-

31.12.2021	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 do 6 miesiący	od 6 do 12 miesiący	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	23 196 074	16 151 313	11 481 410	10 979 981	23 975 490	29 154 191	61 310 276	60 763 755
Pasywa	160 757 692	11 752 711	9 570 134	5 074 839	5 592 794	8 992 879	3 373 543	2 724 904
w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	244 000	-	44 511	222 553	-	-	-
- Zobowiązania wobec banków	528 663	683 098	724 968	919 149	1 023 077	64 391	437 697	19 094
- Zobowiązania wobec klientów	160 229 029	10 170 384	5 067 632	3 218 724	2 673 986	1 825 344	1 623 460	844 161
- Emisje własne	-	-	3 747 834	850 000	1 394 325	6 621 178	185 387	-
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	1 011 868	1 730 578
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	19 949	29 700	42 455	84 090	112 562	102 653	126 005
Kontraktowa luka płynności	(137 222 415)	4 404 480	1 915 767	5 912 460	18 398 376	20 190 997	57 938 368	58 038 850
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(137 222 415)	(132 817 936)	(130 902 169)	(124 989 709)	(106 591 333)	(86 400 336)	(28 461 968)	29 576 882
Instrumenty pochodne netto	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty pochodne brutto- aktywa	-	40 411 652	32 720 567	10 179 777	12 945 720	18 080 398	12 547 466	2 569 712
Instrumenty pochodne brutto- zobowiązania	-	40 535 889	32 389 349	10 077 416	12 654 608	18 005 230	13 033 621	2 931 020
Pozycje pozabilansowe łącznie	39 533 266	2 971 930	1 032 105	418 837	1 239 945	331 116	51 390	582
-gwarancje	8 708 673	-	-	-	-	-	-	-
-linie kredytowe	7 722 455	2 945 243	751 954	196 955	-	-	-	-

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2022.

Ryzyko operacyjne

Wstęp

Grupa Santander Bank Polska S.A. przyjęła definicję ryzyka operacyjnego w brzmieniu ustalonym przez Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego: **Ryzyko operacyjne** jest to możliwość straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Swoim zakresem obejmuje ono również ryzyko prawne, ale nie uwzględnia ryzyka strategicznego ani ryzyka utraty reputacji.

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Powołany przez Zarząd Banku Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (ORMCo) jest komitetem zarządczym wyposażonym w kompetencje w zakresie wyznaczania standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Komitet ORMCo stanowi główne forum do dyskusji na temat problematyki ryzyka operacyjnego, wyznacza kierunek strategicznych działań z zakresu ryzyka operacyjnego oraz ustala i monitoruje cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym z zakresu ciągłości biznesowej, bezpieczeństwa informacji, ryzyka outsourcingu i insourcingu, przeciwdziałania przestępstwom.

Z uwagi na rosnące w świecie znaczenie cyber zagrożeń funkcjonuje także CyberTech Risk forum. Forum jest odpowiedzialne za analizę i monitorowanie kluczowych zagadnień związanych z IT, cyberbezpieczeństwem oraz działalnością operacyjną. Do najważniejszych kompetencji forum należą między innymi przegląd strategii i kierunków rozwoju IT oraz cyberbezpieczeństwa, a także monitoring ryzyka technologicznego i ryzyka cyberbezpieczeństwa.

Identyfikacja i pomiar ryzyka

Podstawowym narzędziem identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego jest samoocena. W procesie samooceny ryzyka operacyjnego Grupa Santander Bank Polska S.A. identyfikuje ryzyka, na które może być narażona podczas realizacji swojej działalności, szacuje je na poziomie inherentnym i rezydualnym pod kątem prawdopodobieństwa i konsekwencji wystąpienia potencjalnych zagrożeń oraz ocenia konstrukcję i funkcjonowanie środowiska kontrolnego.

W ramach procesu samooceny wyceniane podlegają także ryzyka specjalistyczne takie jak ryzyko technologiczne, dotyczące dostawców, cyber ryzyka, ryzyka fraudów, ryzyka compliance oraz ryzyka prania pieniędzy, korupcji i łapówkarstwa, dotyczące zarządzania danymi oraz ESG.

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

Raportowanie ryzyka

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

ZDARZENIA OPERACYJNE W GRUPIE KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W 2022 ROKU
WARTOŚĆ STRAT BRUTTO W TYS. ZŁ.

Rodzaje zdarzeń	Klasy zdarzeń operacyjnych		w tys. zł	%
		Kategorie zdarzeń		
1. Oszustwa Wewnętrzne	1.1. Działanie nieuprawnione		189	0,0%
	1.2. Kradzież i oszustwo		402	0,0%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo		4 868	0,2%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów		1 234	0,1%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze		449	0,0%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		0	0,0%
	3.3. Podziały i dyskryminacja		0	0,0%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		174	0,0%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		8 076	0,4%
	4.3. Wady produktu		2 092 765	98,5%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje		0	0,0%
	4.5. Usługi doradcze		0	0,0%
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia		975	0,0%
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6.1. Systemy		103	0,0%
	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		15 001	0,7%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość		242	0,0%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów		6	0,0%
	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów		0	0,0%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		491	0,0%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy		465	0,0%

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

W 2022 roku największy poziom strat operacyjnych zaobserwowano w kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe – Wady produktu” (4.3). Poziom ten został zdeterminowany przede wszystkim przez rezerwy i straty na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych: 2 046mln PLN (w tym Santander Bank Polska S.A. 1 737 mln PLN oraz Santander Consumer Bank S.A. 309 mln PLN). Wysoki poziom strat operacyjnych w powyżej wskazanej kategorii wynika z kwestionowania zapisów umownych pod kątem abuzywności a zmiana poziomów odpisów odzwierciedla zmieniające się trendy w orzecznictwie i przyrost spraw sądowych.

Dodatkowo, wpływ na poziom strat w tej kategorii miała rezerwa zawiązana przez Santander Bank Polska na zobowiązania z tytułu zwrotu prowizji dla nadpłaconych/spłaconych kredytów hipotecznych w kwocie 23,2 mln PLN oraz rezerwa zawiązana przez Santander Consumer Bank na zwrot prowizji dla nadpłaconych/spłaconych kredytów w kwocie 4,7 mln PLN.

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

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową (TSA) zgodnie z opisem w rozdziale trzecim tytułu III CRR.

Tabelę EU OR1 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2022 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Ryzyko braku zgodności

Wstęp

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

- ryzyko braku zgodności regulacyjnej,
- ryzyko prowadzenia działalności (conduct),
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko przestępstw finansowych.

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

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

Zadania drugiej linii obrony, w zakresie zapewnienia zgodności, są w Banku realizowane przez Komórkę ds. zgodności oraz przez inne wyznaczone jednostki organizacyjne, działające na podstawie przepisów wewnętrznych, w szczególności:

- dla zobowiązań z zakresu prawa pracy – jednostka ds. kadr,
- dla zobowiązań z zakresu prawa spółek – jednostka ds. nadzoru korporacyjnego,
- dla zobowiązań z zakresu przepisów BHP – jednostka ds. BHP,
- dla zobowiązań z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz w zakresie przestrzegania międzynarodowych programów sankcyjnych – jednostka ds. PPP,
- dla zobowiązań z zakresu wymogów rachunkowych, sprawozdawczych i podatkowych – jednostki ds. finansów, rachunkowości i podatków,
- dla zobowiązań z zakresu wymogów ostrożnościowych – jednostki ds. ryzyka.

Zarząd Banku przyjął do stosowania zaktualizowaną Politykę Zapewnienia Zgodności (ostatnia aktualizacja w lutym 2022 r.), którą zatwierdziła Rada Nadzorcza.

W ramach realizacji Polityki Komórka ds. zgodności posiada odpowiedni zakres uprawnień, jako jednostka wspierająca kierownictwo w efektywnym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności i raportujące wszelkie kwestie z zakresu zapewnienia zgodności do Zarządu oraz do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej. Oba gremia zapewniają realizację obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdzają zasady kontroli wewnętrznej i ramy funkcjonowania Polityki, dbając o to, aby Komórka ds. zgodności była niezależna od jednostek biznesowych i posiadała odpowiednie zasoby. Kierujący Komórką ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu oraz ma bezpośredni dostęp do Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz Rady Nadzorczej.

Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza – szczególnie poprzez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadzają okresowo przegląd najistotniejszych zagadnień związanych z ryzykiem braku zgodności identyfikowanych przez Komórkę ds. zgodności, w szczególności poprzez:

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

Komórka ds. zgodności swoje zadania realizuje w szczególności poprzez:

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

Poza opisaną wyżej działalnością, Komórka ds. zgodności aktywnie współpracuje z Obszarem Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu oraz Pionem Zarządzania Ryzykiem w zakresie zarządzania ryzykiem reputacyjnym, definiowanym jako ryzyko bieżącego lub potencjalnego negatywnego wpływu na Bank związane z pogorszeniem wizerunku Banku w oczach klientów, pracowników, udziałowców/inwestorów oraz społeczności ogółem.

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

- Generalny Komitet Zapewnienia Zgodności,
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego,
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów,
- Komitet ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu.

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

- Informacje na temat zmian i planowanych zmian przepisów prawa,
- Informacje na temat niedozwolonych postanowień umownych,
- Wyniki analizy aktualnej oferty produktów i usług,
- Wyniki analiz skarg i reklamacji klientów,
- Wyniki prowadzonych w Banku procesów samooceny ryzyka,
- Analiza rejestru zdarzeń operacyjnych,
- Informacje pozyskiwane w ramach procesu niezależnego monitorowania Komórki ds. zgodności oraz ustalenia poczynione przez komórkę audytu wewnętrznego,
- Informacje pochodzące z anonimowego kanału powiadamiania o naruszeniach,
- Ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione instytucje (np. KNF) oraz czynności realizowanych przez inne upoważnione instytucje (np. Prezes UOKiK, Rzecznik Finansowy).

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

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

Raportowanie ryzyka

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

Raporty przekazywane są w cyklach kwartalnych i zawierają w szczególności:

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

Zarządzanie konfliktami

Santander Bank Polska S.A. oraz jego podmioty zależne efektywnie zapobiegają i zarządzają potencjalnymi oraz rzeczywistymi konfliktami interesów, które mogłyby się wiązać z ryzykiem naruszenia interesów m.in. Klientów.

Bank skutecznie realizuje zarządzanie konfliktem interesów w trzech etapach. Pierwszy etap zakłada unikanie sytuacji mogących grozić potencjalnym konfliktem. Drugi etap to podejmowane przez Bank działania organizacyjne, które zapobiegają powstawaniu konfliktu interesów, a w razie jego zaistnienia pozwalają na takie zarządzanie konfliktem, by nie doszło do naruszenia interesów podmiotów, których konflikt dotyczy. Jeżeli procedury i rozwiązania organizacyjne nie pozwalają skutecznie wyeliminować ryzyka naruszenia interesu, trzecim etapem jest ujawnienie konfliktu interesów.

W celu zarządzania takimi sytuacjami Bank wdrożył Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów („Polityka”).

Dokument ten określa:

- okoliczności, które mogą prowadzić do lub stanowią rzeczywisty konflikt interesów (ze szczególnym uwzględnieniem konfliktów pomiędzy Bankiem a jego Klientami; pomiędzy różnymi Klientami; Bankiem a jego akcjonariuszami, Bankiem a podmiotami powiązanymi/ zależnymi, Bankiem a członkami jego organów zarządzających),
- procedury oraz środki organizacyjne mające na celu przeciwdziałanie i skuteczne zarządzanie konfliktami interesów, w tym m.in.: odpowiedni podział obowiązków i odpowiedzialności; transparentne procedury regulujące transakcje z powiązanymi osobami/ podmiotami; rozdzielenie zadań związanych ze świadczeniem usług od sprawowania nadzoru i raportowania; wyznaczenie barier informacyjnych; zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność przez osoby aktywne w zakresie tych działań (również osoby spoza Banku); zapobieganie przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę czynności związanych z różnymi usługami, jeżeli mogłoby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów; ocenę partnerów biznesowych pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów.

Zapisy Polityki stanowią doprecyzowanie zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów, wskazanych w innych regulacjach wewnętrznych Banku, m.in. w:

- Generalnym Kodeksie Postępowania,
- Wytycznych dla pracowników Banku dotyczących zakazu konkurencji i zasiadania w radach nadzorczych i zarządach spółek prawa handlowego we własnym imieniu poza Bankiem,
- Kodeksie postępowania na rynkach papierów wartościowych,
- Kodeksie postępowania w zakresie działalności analitycznej,

- Polityce zakupowej,
- Polityce wynagrodzeń w Grupie Santander.

Ryzyka środowiskowe

Strategia i procesy biznesowe

Strategia biznesowa Banku na lata 2021-2023 „Koncentracja na przyspieszaniu zmian” w ramach jednego z kierunków strategicznych obejmuje kwestie związane z czynnikami środowiskowymi i ryzykiem środowiskowym. Strategii biznesowej towarzyszy przyjęta przez bank „Strategia odpowiedzialnej bankowości”, w ramach której zdefiniowano ogólne obszary zaangażowania Banku w związku ze zmianami klimatycznymi. Bank realizuje zobowiązanie określone hasłem „Zielony Bank” zarówno w działaniach zewnętrznych, jak i wewnętrznych. W ramach działań skierowanych na zewnątrz rozwijane są produkty i rozwiązania finansowe, które wspierają proces przekształcania gospodarki w nisko- i zeroemisyjną oraz dostosowują działania Banku do międzynarodowych wymogów w dziedzinie ochrony środowiska.

Dodatkowo Bank wdraża zobowiązania wynikające z ogłoszonej w 2021 roku przez Grupę Santander globalnej strategii Net Zero. Zakłada ona osiągnięcie do roku 2050 zerowego poziomu emisji CO₂ w odniesieniu do bezpośredniej działalności jednostek należących do grupy oraz związanych z finansowaną przez Bank działalnością klientów. Zgodnie ze Strategią Net Zero do 2030 roku, Bank przestanie świadczyć usługi finansowe klientom, którzy generują co najmniej 10% przychodów z wykorzystaniem węgla energetycznego oraz w tym samym czasie zakończy współpracę z firmami zajmującymi się wydobyciem takiego węgla.

Strategia klimatyczna Grupy Santander opiera się na 4 filarach:

1. Dostosowanie portfela Banku do Porozumienia Paryskiego pod kątem zapewnienia, że przewidywane emisje CO₂ będą zgodne z celem ograniczenia wzrostu temperatury do 1,5C zgodnie z NZBA i NZZAMi.
2. Wspieranie klientów w przechodzeniu na gospodarkę niskoemisyjną.
3. Ograniczenie wpływu Banku na środowisko poprzez osiągnięcie z wykorzystaniem programów offsetowych neutralności węglowej i pozyskiwanie energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii do 2025 r.
4. Uwzględnienie klimatu w zarządzaniu ryzykiem oraz zapewnienie zgodności z oczekiwaniami regulacyjnymi/nadzorczymi w zakresie zarządzania ryzykiem klimatycznym.

Do osiągnięcia ambicji klimatycznych ma również przyczynić się wymiana dobrych praktyk międzynarodowych. Grupa Santander jest członkiem- założycielem Net Zero Banking Alliance, inicjatywy ONZ kierowanej przez sektor bankowy, która wytycza kierunek dalszych działań dotyczących analiz jakościowych naszego portfela inwestycyjnego.

W ramach pracy nad stworzeniem zobowiązań ujętych w „Strategii odpowiedzialnej bankowości”, konsultowani byli interesariusze Banku oraz przeprowadzono analizy dot. ram politycznych i otoczenia biznesowego wspierające ostatecznie zdefiniowane założenia. Zmieniające się technologie, preferencje konsumentów oraz wydarzenia takie jak m.in. wojna na Ukrainie oraz wzrost cen energii mają wpływ na realizację strategii biznesowej Banku w zakresie osiągnięcia celów klimatycznych.

Cele Banku i grupy są spójne z Taksonomią UE (rozporządzenie UE 2020/852 w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje). Wraz z rozwojem regulacji, Bank planuje rozszerzenie inwestycji w działalność zrównoważoną środowiskowo spełniającą wymogi Taksonomii UE. Dodatkowo w ramach operacjonalizacji ambicji klimatycznych Bank zamierza opracować konkretny plan transformacji swojego portfela.

Działania mające na celu ograniczenie ryzyka z zakresu ochrony środowiska są zgodne z założeniami strategii Net Zero. Zgodnie z zobowiązaniem, Bank do 2030 przestanie świadczyć usługi finansowe firmom opartym na wydobyciu i produkcji energii z węgla, co jest elementem "Polityki zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych". Dodatkowo Bank chce wspierać klientów w procesie transformacji i zapewnić wszechstronne finansowanie odnawialnych źródeł energii, m.in. poprzez rozwój

adekwatnych produktów finansowych. W tym celu w 2022 roku wprowadzono w Banku System Identyfikacji Zrównoważonego Finansowania ("System Klasyfikacji" lub "SFCS"), który ułatwia klasyfikowanie, śledzenie i raportowanie działań związanych ze zrównoważonym finansowaniem. System Klasyfikacji opiera się na wytycznych i zasadach branżowych uznawanych na szczeblu międzynarodowym, takich jak Zasady dotyczące obligacji społecznych i obligacji „zielonych” ICMA (ICMA Social and Green Bond Principles), Standardy obligacji klimatycznych (Climate Bond Standards) oraz Taksonomia UE. Bank stawia sobie cele związane z zielonym finansowaniem zgodnym z Systemem Klasyfikacji. W 2022 roku wynosił on 400 mln euro.

Dostęp do danych pozwalających na kwantyfikację ryzyk z zakresu ochrony środowiska jest bardzo ograniczony, w związku z tym pełna analiza ilościowa (szczególnie ta uwzględniająca różne horyzonty czasowe) nie jest możliwa. W związku z tym Bank przystąpił do realizacji następujących projektów mających na celu rozwój systemu kwantyfikacji ryzyk z zakresu ochrony środowiska:

- wdrożenie systemowego sposobu pozyskania danych dotyczących charakterystyk środowiskowych klientów i analiza możliwości włączenia tych informacji do oceny ratingowej klienta,
- wprowadzenie narzędzia portfelowej oceny ryzyk fizycznych dla klientów biznesowych, z uwzględnieniem danych rynkowych i analizy scenariuszowej,
- oszacowanie emisyjności portfeli biznesowych oraz detalicznych kredytów hipotecyjnych, które przybliży określenie ryzyk transformacyjnych.

Realizacja powyższych zadań pozwoli na dalsze kroki w zakresie monitoringu portfeli oraz dopracowywania strategii zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska. Jednocześnie Bank dokonał analizy ryzyka sektorowego klientów na podstawie scenariuszy klimatycznych.

Bank deklaruje w swoich politykach społeczno-środowiskowych zaprzestanie finansowania spółek energetycznych, w których przychód pochodzący z produkcji energii z węgla przekracza 10%. Do 2030 roku, Bank chce również zakończyć świadczenie jakichkolwiek usług wobec producentów węgla energetycznego. Ponadto, Bank określa szczegółowe kryteria współpracy, identyfikacji, oceny, monitorowania i zarządzania w zakresie ryzyk środowiskowych i społecznych oraz innych działań mających wpływ na zmiany klimatu podejmowanych przez klientów, w szczególności z sektorów: energetycznego, ropa i gaz, surowców miękkich (soft commodities), górniczego i metalurgicznego.

Mając na względzie ujawnienia taksonomiczne Banku za 2021 rok, ekspozycja na działalność kwalifikującą się do taksonomii w zakresie kredytów dla gospodarstw domowych zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi wyniosła 26,6%, natomiast w zakresie ww. kredytów wraz z ekspozycjami wobec przedsiębiorstw niefinansowych i instytucji finansowych (oszacowanymi jako kwalifikujące się do systematyki klasyfikacji przyjętej w Banku) wyniosła 40,1%. Obowiązkowe ujawnienia w zakresie oceny pod kątem zgodności z taksonomią ekspozycji Banku będą mieć miejsce w 2024 roku (ujawnienia za 2023 rok). Obecnie Bank korzysta z własnej metodyki klasyfikacji, uwzględniającej część wymogów Taksonomii UE, w przyszłości planuje dalsze prace nad integracją założeń taksonomicznych do procesów wewnętrznej oceny.

"Polityka zrównoważonego rozwoju" Banku, określa jego zobowiązania względem klientów mające na celu łagodzenie ryzyka środowiskowego uwzględnia m.in.:

- podejmowanie decyzji, biorąc pod uwagę ich wymiar etyczny, społeczny i środowiskowy, a także kryteria finansowe i czynniki ryzyka zgodne z niniejszą Polityką zrównoważonego rozwoju i Polityką zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych (ESCC),
- projektowanie produktów i usług o charakterze prośrodowiskowym w celu promowania wspierania ochrony środowiska i przeciwdziałania zmianom klimatycznym,
- monitorowanie występowania nadzwyczajnych sytuacji lub okoliczności, które mogą mieć wpływ na określone grupy klientów, aby móc proponować klientom alternatywne rozwiązania, w szczególności w przypadku klientów wrażliwych,
- promowanie specjalistycznej edukacji finansowej w celu przekazywania obecnym i potencjalnym klientom informacji na temat produktów i usług finansowych, a także wiedzy niezbędnej do podejmowania świadomych decyzji. Ponadto, w ramach realizacji jednej z głównych zasad ochrony konsumentów, Bank będzie prowadził analizy braków w wiedzy klientów i stosownie aktualizował swoje programy edukacji finansowej.

Komitet Kredytowy jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji kredytowych dla największych klientów instytucjonalnych, uwzględniających ocenę ryzyka środowiskowo-społecznego dla danego klienta / transakcji. Decyzje podejmowane są m.in. w oparciu o

opinię, rekomendację dot. profilu ryzyka środowiskowo-społecznego danego klienta / transakcji. W ramach podejmowanych działań związanych z łagodzeniem ryzyk środowiskowych, Bank nawiązuje z interesariuszami dialog celem zrozumienia ich modeli biznesowych oraz związanych z nimi rodzajem ryzyka i szans.

Ład korporacyjny

Za kwestie związane z zarządzaniem ryzykiem klimatycznym odpowiedzialni są Zarząd oraz Rada Nadzorcza. Z uwagi na materialność tych aspektów zostały one umocowane w najwyższych organach zarządczych i nadzorczych. Organy te akceptują między innymi najważniejsze polityki oraz uczestniczą w przeglądach i akceptacji ryzyka.

Zarząd jest odpowiedzialny za integrację kryteriów ESG z ogólną strategią biznesową (w perspektywie krótko-, średnio – i/lub długoterminowej) oraz w ramach procesu zarządzania ryzykiem poprzez bieżącą aktualizację obowiązujących polityk, procedur wewnętrznych oraz systemów kontroli wewnętrznej.

Bank definiuje i uwzględnia rodzaje ryzyka dotyczące zagadnień społecznych i środowiskowych, w tym klimatycznych i włącza je do ogólnego systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Pion Ryzyka pełni rolę "drugiej linii obrony" w zarządzaniu ryzykiem ESG. W najbliższym czasie planowana jest analiza działań związanych z ryzykiem środowiskowym i opracowanie pełnego modelu odpowiedzialności, z uwzględnieniem zdefiniowania roli kontroli wewnętrznej.

Funkcjonujące w Banku komitety stale uwzględniają czynniki środowiskowe, a także ryzyko środowiskowe w zakresie w jakim wpływają one na ich zakres odpowiedzialności, wśród nich można wskazać następujące jednostki:

- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym ORMCO,
- Komitet ds. Ujawnień,
- Komitet Zarządzania Informacją,
- Komitet Zarządzania Ryzykiem,
- Forum Zarządzania Ryzykiem,
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego,
- Komitet Kredytowy,
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów,
- Komitet Public Policy,
- Komitet Generalny Zapewnienia Zgodności,
- Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej.

Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej wspiera Zarząd w nadzorze nad strategią odpowiedzialnego biznesu oraz zrównoważonego rozwoju. Prezes Zarządu jest przewodniczącym tego komitetu, a do jego obowiązków należą m.in. określanie strategii i celów rocznych z zakresu odpowiedzialnej bankowości i kultury organizacyjnej oraz zapewnianie realizacji postanowień polityk społecznych i środowiskowych Banku.

Komitet jest wspierany przez Forum ESG. Zadaniem Forum jest analiza wyzwań, szans i ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem i zmianami klimatycznymi, planowanie i koordynacja realizacji działań w tym zakresie, a także cykliczne przekazywanie sprawozdań do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu banku. Członkami Forum ESG są menedżerowie wyższych szczebli ze wszystkich pionów.

W najbliższym czasie planowana jest analiza działań związanych z ryzykiem środowiskowym i opracowanie pełnego modelu odpowiedzialności, a także systemu raportowania. Obecnie w banku ryzyka środowiskowe raportowane są w formule "ad-hoc", zgodnie z bieżącymi potrzebami biznesowymi.

Polityki wynagrodzeń Banku są spójne ze strategią biznesową oraz celami instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem środowiskowym. Od 2021 roku proces osiągania celów Strategii Odpowiedzialności Bankowej, w tym realizacji zadań sprzyjających środowisku i przeciwdziałających zmianom klimatu, jest jednym z kryteriów ustalania wysokości premii przyznawanej członkom Zarządu Banku. Uwzględnia się postęp osiągnięty w danym roku w trzech najważniejszych obszarach zrównoważonego rozwoju, jeden z nich dotyczy rozwoju "zielonej" oferty.

Stopień osiągnięcia tego celu ma wpływ na wypłatę wynagrodzeń zmiennych. Ponadto najwyższa kadra zarządzająca ma wpisaną w swoich zadaniach realizację założeń agendy Odpowiedzialnej Bankowości. Od 2021 roku realizacja priorytetów z obszaru Odpowiedzialnej Bankowości jako jeden z celów strategii operacyjnej banku stanowi minimum 10% oceny (w ramach 60% oceny rocznej i skupia się na realizowanych zadaniach).

Zarządzanie ryzykiem środowiskowym

W 2022 r. Bank ocenił wrażliwość sektorów znajdujących się w portfelu na ryzyko klimatyczne. Analiza dokonana została w trzech perspektywach czasowych - krótkiej, średniej oraz długiej. Perspektywa średnio- i długoterminowa obejmowała dwa scenariusze klimatyczne IPCC: 2°C (agresywna redukcja emisji) i 4°C (opóźniona mitygacja). Przeprowadzona analiza ma informować o krótko, średnio i długoterminowych czynnikach ryzyka klimatycznego, jednak jej wyniki wymagają jeszcze pełnej integracji w ramach ryzyka, w tym uwzględnienia ich integracji do tolerancji na ryzyko.

Bank rozwijając system zarządzania ryzykiem w organizacji uwzględnia szereg regulacji i wytycznych w zakresie oddziaływania na środowisko i klimat, obejmujących m.in.:

- wytyczne Europejskiego Banku Centralnego,
- wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego,
- rekomendacje TCFD,
- Zasady Odpowiedzialnego Inwestowania Organizacji Narodów Zjednoczonych (UNPRI),
- obligatoryjne i dobrowolne standardy ujawnień niefinansowych, w tym dyrektywę NFRD i Standard GRI.

W ramach wyznaczania ram zarządzania ryzykiem środowiskowym, Bank opiera się na definicjach, metodologiach i standardach wskazanych w tych dokumentach.

Ponadto, w ramach oceny inwestycji pod kątem kryteriów ESG, wdrożona poprzez "Procedurę analizy ryzyka środowiskowego i społecznego" została autorska metodologia oceny postaw emitentów w odniesieniu do czynników środowiskowych i społecznych. Wykorzystywane w tym celu są informacje dostarczane przez zewnętrznych dostawców danych. Metodologia opiera się na rynkowych danych referencyjnych oraz międzynarodowych wytycznych i standardach. Jej wynikiem jest ocena poszczególnych emitentów.

"Procedura analizy ryzyka środowiskowego i społecznego" obowiązuje klientów bankowości biznesowej i korporacyjnej. Opiera się ona na specjalnym algorytmie, który umożliwia wstępną selekcję ryzyka środowiskowo-społecznego. Klienci otrzymują w związku z tym informacje dotyczące poziomu ryzyka w postaci „flag środowiskowych”. Wprowadziliśmy cztery rodzaje flag: jedna przejściowa („do weryfikacji”) oraz trzy ostateczne („pozytywnie zweryfikowany”, „ryzyko podwyższone”, „działalność zabroniona”). Status flagi środowiskowej wpływa na apetyt na ryzyko oraz determinuje dalszy proces kredytowy. Przejściowa ("do weryfikacji") oznacza, że wymagana jest dodatkowa indywidualna analiza ze strony Bankiera w celu nadania ostatecznej flagi środowiskowej (tj. jednej z trzech poniższych). Trzy finalne flagi środowiskowe nie wymagają już żadnych dodatkowych działań, ale wpływają na proces kredytowy:

- „pozytywnie zweryfikowany” oznacza standardowy przebieg procesu kredytowego;
- „działalność zabroniona” (np. kopalnie węgla, nowi klienci z branży energetyki węglowej, hurtowa sprzedaż drewna tropikalnego, jeśli brak certyfikatu FSC) oznacza brak możliwości finansowania, a w przypadku zaangażowania już istniejącego w portfelu – możliwość przedłużenia do 12 miesięcy z harmonogramem redukcji zaangażowania;
- „ryzyko podwyższone” – nowe zaangażowania lub podwyższenia nie są rekomendowane; odnowienia są możliwe.

Proces identyfikacji sektorów wrażliwych na ryzyko środowiskowe jest dokonywany na podstawie analizy scenariuszowej sektorów w portfelu Banku w trzech perspektywach czasowych - krótkiej, średniej oraz długiej. Perspektywa średnio- i długoterminowa obejmuje dwa scenariusze: 2°C i 4°C. Analiza przeprowadzana jest w odstępach rocznych i obejmuje ocenę sektorów pod kątem ryzyka fizycznego i ryzyka transformacji. Aby pokazać istotność sektora, wyniki analizy ryzyka sektorowego wskazują, jaki procent reprezentuje dany sektor w portfelu analizowanych 19 sektorów w jednej z trzech kategorii – Santander Corporate and Investment Banking (SCIB), Klienci Korporacyjni (Corporates) oraz Małe i Średnie Przedsiębiorstwa (MŚP).

W ramach identyfikacji i pomiaru, podstawą oceny firm w kategoriach ESG jest koncepcja podwójnej istotności. Uwzględniamy wpływ kryteriów ESG na inwestycje, a także wpływ inwestycji na czynniki zrównoważonego rozwoju. Ocena obejmuje ogólne kryteria analizy – wspólne dla wszystkich sektorów – oraz kryteria szczegółowe w zależności od sektora i rodzaju działalności.

W ramach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ekspozycji wrażliwych na ryzyko środowiskowe, uwzględnia się ryzyko fizyczne oraz ryzyko transformacji m.in. poprzez analizę wrażliwości opisaną w szczegółach w punkcie (a). Projekty, do których przystąpił Bank, a które opisane zostały w punkcie (b) mają zwiększyć dokładność tych procesów. Kanaty przenoszenia ryzyk klimatycznych i środowiskowych na ryzyko bankowe wymagają jeszcze zdefiniowania.

Bank podejmuje działania w zakresie wspierania kontrahentów w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną poprzez zaoferowanie obecnym i przyszłym klientom odpowiednich mechanizmów finansowania:

- Sektor energetyczny/ cross sector - rozwój rynku OZE stwarzający możliwości inwestycji w projekty i firmy związane z tym sektorem,
- Sektor energetyczny - możliwości zaangażowania w projekty oraz współpracy ze spółkami działającymi w obszarze rozwoju oraz modernizacji elektrowni pompowo-szczytowych,
- Cross-sector - możliwość zaangażowania w finansowanie projektów dekarbonizacji istniejących klientów banku,
- Transport/ motoryzacja - możliwość zaangażowania w finansowanie projektów upowszechniających samochody elektryczne lub niskoemisyjne,
- Transport/ motoryzacja - finansowanie, w szczególności w sektorze publicznym rozwiązań transportu niskoemisyjnego,
- Sektor agro - praca nad rozwojem usług doradczych w zakresie doboru niskoemisyjnych rozwiązań dla sektora agro oraz rozwój usług finansowych w tym obszarze.

Działania podejmowane przez bank opierają się na wynikach oceny ESCC risks, a także bieżących analizach sektorowych realizowanych przez bank.

W ramach identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem środowiskowym, Bank wykorzystuje metody analizy ryzyka sektorowego klientów na podstawie scenariuszy klimatycznych, której założenia opisano szczegółowo w dalszej części tekstu

Jednocześnie Bank przystąpił do realizacji projektów mających na celu rozwój systemu kwantyfikacji ryzyk środowiskowych.

Wyniki przeprowadzonej analizy w zakresie wdrożonych narzędzi dotyczących ryzyka oraz szacowany wpływ ryzyka z zakresu ochrony środowiska na sytuację kapitałową i profil ryzyka płynności wskazują na następujące wnioski. W średnim terminie spodziewany jest wzrost ryzyka fizycznego dla sektorów, w których ryzyko ocenia się obecnie jako niskie lub bardzo niskie. W krótkiej perspektywie najbardziej narażone są sektory agro i towarów miękkich (w stopniu średnim). W perspektywie do 2030 roku spodziewane jest również podwyższenie ryzyka w sektorze energetycznym z oceny 2 (niskie ryzyko) na 3 (średnie ryzyko), ze względu na wzrost prawdopodobieństwa długotrwałej suszy i zmniejszenia produkcji energii oraz intensyfikację ekstremalnych zjawisk pogodowych. W perspektywie średniej i długiej ryzyko transformacyjne (zwłaszcza regulacyjne) będzie znacząco rosnąć w scenariuszu 2°C, ze względu na spodziewane zaostrzenie przepisów dotyczących zielonej transformacji. Wzrostu takiego można oczekiwać między innymi w przemyśle spożywczym, transporcie i logistyce, handlu, turystyce, sektorze agro i finansowym. Dla Banku szczególnie istotny jest sektor handlowy. Przyjmuje się, że w scenariuszu opóźnionej mitygacji (4°C) polityki klimatyczne będą zaostrzać się wolniej ze względu na mniej efektywną współpracę społeczności międzynarodowej. Między innymi dlatego, przyjęto, że ryzyko transformacyjne w takich sektorach jak motoryzacyjny i finansowy będzie rosnąć w scenariuszu 2°C, a jednocześnie nie zmieni się w scenariuszu 4°C.

Przeprowadzona kalkulacja ekspozycji na ryzyko klimatyczne wskazuje również, jaką część portfela Banku w danym segmencie (SCIB, Corporates, MŚP) będą stanowiły sektory z określonej kategorii ryzyka. W krótkiej perspektywie we wszystkich obszarach będą

przeważały sektory ocenione jak narażone na „bardzo niskie ryzyko” i „niskie ryzyko” (np. w obszarze SCIB te dwie kategorie stanowią niemal 100%). W obszarze MŚP ocenę wysokiego ryzyka otrzymał sektor agro, który stanowi ponad 25% portfela tej kategorii. W średnim terminie spodziewamy się wzrostu ekspozycji w scenariuszu 2°C, głównie z powodu podwyższenia oceny ryzyka fizycznego w sektorach: energetycznym, materiałowym i chemii, spożywczym, transportu i logistyki. Natomiast w scenariuszu 4°C wzrost ekspozycji w średnim terminie będzie wynikiem podwyższenia oceny w sektorze finansowym.

Analogiczna ocena została dokonana w zakresie ryzyk transformacyjnych. Wzrost ekspozycji w średnim terminie w scenariuszu 2°C jest powodowany podniesieniem oceny w większości analizowanych sektorów. W perspektywie do roku 2025 prawie 25% portfela Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej otrzymało ocenę 5 (bardzo wysokie ryzyko), w średnim terminie jest to już 28% (w obu scenariuszach). W portfelu Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej znaczący udział (powyżej 5%) mają sektory: energetyczny (z uwzględnieniem OZE), metalurgiczny i górniczy, nieruchomości, handel. Jednocześnie są to sektory, w których ryzyko transformacyjne istotnie rośnie w perspektywie średniej na wysokie i bardzo wysokie. W portfelu MŚP największy udział przypada sektorom: agro, nieruchomości, handlu oraz transportu i logistyki, które otrzymują oceny 3 w perspektywie 2030 r. w wariantach 2°C, dlatego aż ponad 90% obszaru MŚP zostało oznaczone jako conajmniej „średnie ryzyko”. W scenariuszu 4°C spodziewany jest wolniejszy wzrost ryzyka regulacyjnego, zatem ocena w stosunku do scenariusza 2°C pozostaje niższa. Dotyczy to przede wszystkim sektorów: nieruchomości (ocena 2), spożywczego (ocena 2), handlu (ocena 2), turystyki (ocena 2).

Poza działaniami podjętymi w związku z oceną wrażliwości i analizą ekspozycji banku na ryzyka klimatyczne planowana jest dalsza weryfikacja tego obszaru i rozbudowa działań analitycznych, w szczególności powiązania wyników dotychczasowych działań z kanałami przenoszenia ryzyka oraz określenia ich wpływu na profil ryzyka kapitałowego oraz płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem środowiskowym, Bank opiera się na danych wewnętrznych (pozyskanych w trakcie procesu kredytowego), danych publicznie dostępnych (m.in. Raportach niefinansowych swoich kontrahentów) oraz danych od dostawców zewnętrznych (m.in. agencje ratingowe). W chwili obecnej występują ograniczenia w zakresie dostępności niektórych danych kontrahentów dotyczących przykładowo zgodności ich działalności z taksonomią czy narażenia na ryzyka środowiskowe. Bank na bieżąco monitoruje dostępność danych oraz stara się pozyskiwać dodatkowe informacje od swoich kontrahentów.

W Banku prowadzony jest projekt mający na celu modyfikację aktualnych procesów tak, aby z definicji zbierały one możliwie jak najszerszy zakres danych dotyczących ryzyka środowiskowego. Budowana jest również baza analityczna dedykowana gromadzeniu danych związanych z ESG, która służyć będzie jako jednolite źródło danych w Banku dla wszystkich linii biznesowych i ryzyka. Te dwa rozwiązania w połączeniu z pozyskaniem danych zewnętrznych i danych kontrahentów przysłużą się do budowy możliwie jak najdokładniejszego repozytorium danych ESG.

Limity w zakresie ryzyk środowiskowych zostały określone w "Polityce zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych".

"Polityka zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych" określa kryteria analizy ryzyka środowiskowego i społecznego dotyczącego klientów prowadzących działalność w sektorach takich jak: wydobywanie, produkcja i przetwarzanie ropy i gazu, produkcja i przesył energii, górnictwo, metale, m.in. przetwarzanie rudy w celu wydobycia metali, surowce miękkie. Polityka opisuje rodzaje działalności objętej zakazami lub restrykcjami w poszczególnych sektorach ze względu np. na lokalizację, są to między innymi:

- brak finansowania wszelkich projektów lub działalności w zakresie wydobywania ropy i gazu, wytwarzania lub przesyłu energii, górnictwa i metalurgii, infrastruktury produkcyjnej, plantacji lub inne duże projekty dot. infrastruktury, zlokalizowane na obszarach klasyfikowanych jako obszary wodno-błotne chronione konwencją ramsarską, terenach wpisanych na listę Światowego Dziedzictwa UNESCO lub obszarach chronionych, uznanych przez Międzynarodową Unię Ochrony Przyrody (IUCN) za obszary kategorii I, II, III lub IV,
- brak finansowania wszelkich projektów lub rozbudowa istniejących obiektów z sektora naftowo-gazowego zlokalizowanych na północ od północnego koła podbiegunowego,
- brak finansowania wydobycia, przetwarzania lub dystrybucji hurtowej azbestu.

Wyniki analiz dotyczących fizycznego i transformacyjnego ryzyka klimatycznego uwzględniono w wykorzystywanej taksonomii ryzyka typowego dla banku:

Ryzyko kredytowe:

- Wpływ ryzyka fizycznego - negatywny wpływ na kredytobiorców i zmniejszenie ich zdolności do obsługi zadłużenia, szczególnie w przypadku sektora agro, gdzie ryzyko fizyczne może zmniejszyć dochody ze zbiorów. Częstsze i bardziej intensywne nagłe zjawiska pogodowe i klęski żywiołowe mogą ponadto obniżyć wartość zabezpieczenia kredytu.
- Wpływ ryzyka transformacji - regulacje unijne lub krajowe mogą zmniejszyć możliwości obsługi zadłużenia przez kredytobiorców biznesowych działających w niektórych sektorach, przede wszystkim w sektorach wysokoemisyjnych takich jak: energetyka, sektor paliwowy, transport i logistyka, sektor agro.

Ryzyko płynności i finansowania:

- Wpływ ryzyka fizycznego - zmiany klimatu, w tym klęski żywiołowe i nagłe zjawiska pogodowe mogą spowodować nagły wzrost zapotrzebowania na środki pieniężne.
- Wpływ ryzyka transformacji - brak zidentyfikowanego znacznego wpływu ryzyka transformacyjnego.

Ryzyko rynkowe:

- Wpływ ryzyka fizycznego - ryzyko strat wynikających ze zmian w wartości aktywów i pasywów banku, powodowanych katastrofami naturalnymi, nagłymi zjawiskami pogodowymi.
- Wpływ ryzyka transformacji - wzrost kosztów związanych z emisją CO2 może wpłynąć na zwiększenie kosztów w niektórych przedsiębiorstwach (szczególnie w sektorach wysokoemisyjnych, takich jak energetyka i sektor paliwowy). Może to prowadzić do zmniejszenia dochodów tych przedsiębiorstw, a w konsekwencji - do zmniejszenia zdolności inwestycyjnych, co z kolei może zredukować liczbę nowych wniosków kredytowych. Ponadto, presja regulacyjna może w pośredni sposób wpływać na rynek finansowy poprzez ograniczenie inwestycji w wybrane grupy klientów.

Ryzyko operacyjne:

- Wpływ ryzyka fizycznego - nagłe zjawiska pogodowe mogą wpłynąć na prowadzenie działalności w oddziałach banku (np. powódź, brak dostaw energii).
- Wpływ ryzyka transformacji - zwiększone koszty energii mogą wpłynąć na wzrost obciążeń banku (np. wzrost kosztu najmu powierzchni).

Ryzyko reputacji:

- Wpływ ryzyka fizycznego - nie zidentyfikowano znaczącego wpływu ryzyka fizycznego.
- Wpływ ryzyka transformacji - kontynuacja finansowania sektorów negatywnie postrzeganych przez regulatorów, rynek i agencje ratingowe (chodzi głównie sektory wysokoemisyjne) może negatywnie wpłynąć na ocenę banku.

Ryzyko społeczne

Strategia i procesy biznesowe

Strategia biznesowa Banku na lata 2021-2023 „Koncentracja na przyspieszaniu zmian” w ramach jednego z kierunków strategicznych obejmuje kwestie związane z czynnikami społecznymi i ryzykami społecznymi. Strategii biznesowej towarzyszy przyjęta przez bank „Strategia odpowiedzialnej bankowości”, w ramach której zdefiniowano podejście Banku do kwestii ESG. Podstawą przyjętej strategii jest kultura organizacyjna i zrównoważone finanse. W ramach filara zrównoważonych finansów, Bank realizuje zobowiązanie określone hasłem „Inkluzywna bankowość” zarówno w działaniach zewnętrznych, jak i wewnętrznych traktując priorytetowo kwestie związane z zapobieganiem wykluczeniu społecznemu oraz edukowaniem lokalnych społeczności. Ponadto, poprzez filar kultury organizacyjnej wspiera pracowników, kulturę różnorodności oraz otwartość.

W ramach „Polityki Praw Człowieka” stanowiącej integralną część strategii, Bank wskazuje, iż zgodnie ze swoją kulturą organizacyjną zobowiązuje się do przestrzegania i promowania praw człowieka w zakresie swojej działalności biznesowej oraz do zapobiegania wszelkim naruszeniom zasad związanych z wykonywaną działalnością lub minimalizowania ich skutków.

Ponadto, Bank przestrzega zasad odpowiedzialnej sprzedaży zgodnie z „Generalnym Kodeksem Postępowania” w Banku. Bank jest współinicjatorem i sygnatariuszem Deklaracji Odpowiedzialnej Sprzedaży. Jest to projekt zainicjowany przez instytucje finansowe, który ma na celu poprawę standardów etycznych w relacjach z klientem i przeciwdziałanie nieuczciwym praktykom rynkowym, edukować biznes i konsumentów, zwiększać zaufanie do branży finansowej oraz przeciwdziałać nieuczciwym praktykom.

Wydarzenia takie jak m.in. wojna na Ukrainie mają wpływ na realizację strategii biznesowej Banku związaną z kwestiami społecznymi. Bank na bieżąco dostosowuje swoje działania poprzez podejmowanie konkretnych kroków, w tym wspieranie uchodźców z Ukrainy w ramach nowej oferty produktowej.

Opracowana w oparciu o dobre praktyki zawarte w międzynarodowych konwencjach, inicjatywach i protokołach, kodeksach postępowania oraz wytycznych obejmujących m.in. Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ (SDG), Porozumienie Paryskie, Zasady Równikowe (Equator Principles – wytyczne Międzynarodowej Korporacji Finansowej), Powszechną Deklarację Praw Człowieka ONZ, Zasady ONZ Global Compact, wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka, wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych, Fundamentalne Konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy (ILO) oraz Zasady Odpowiedzialnej Bankowości określone w Inicjatywie Finansowej Programu Ochrony Środowiska ONZ (UNEP FI), „Polityka zrównoważonego rozwoju” określa dobrowolne zobowiązania Banku o charakterze społecznym i etycznym, przyczyniające się do łagodzenia ryzyk społecznych, takich jak łamanie praw człowieka i praw pracowniczych, nierówność dochodów, bezpieczeństwo i ochrona klientów, ubóstwo i dyskryminacja.

W ramach relacji z pracownikami, Bank podjął następujące zobowiązania:

- poszanowanie różnorodności i zakaz dyskryminacji ze względu na płeć, rasę, wiek lub jakiegokolwiek inne uwarunkowania;
- promowanie równowagi pomiędzy pracą a życiem prywatnym, a także zapewnienie pracownikom bezpieczeństwa i higieny w miejscu pracy,
- promowanie równych szans dla pracowników i dążenie do osiągnięcia zrównoważonej reprezentacji kobiet i mężczyzn na wszystkich stanowiskach i we wszystkich pełnionych funkcjach,
- zapewnienie, aby pracownicy Banku przestrzegali określonych zasad etyki i odpowiedzialnego postępowania w oparciu o wdrożony Generalny Kodeks Postępowania,
- promowanie inicjatyw mających zwiększyć świadomość pracowników w zakresie kwestii społecznych oraz ochrony środowiska, obejmujących takie zagadnienia, jak dobre praktyki zarządzania środowiskowego, ryzyka społeczne i środowiskowe oraz możliwości rozwoju biznesu,
- zachęcanie pracowników do udziału w wolontariacie pracowniczym w celu wspierania rozwoju lokalnych społeczności i wzmacniania poczucia dumy pracowników z przynależności do organizacji.

W ramach relacji z klientami, Banku zobowiązał się m.in. do:

- oferowania produktów i usług, które są proste, spersonalizowane i dostosowane do potrzeb i profilu ryzyka klientów, a także przekazywanie klientom dokładnych, wyczerpujących i rzetelnych informacji,
- projektowania produktów i usług o charakterze pro-społecznym w celu promowania włączenia społecznego w zakresie dostępu do usług finansowych,
- monitorowania występowania nadzwyczajnych sytuacji lub okoliczności, które mogą mieć wpływ na określone grupy klientów, aby móc proponować klientom alternatywne rozwiązania, w szczególności w przypadku klientów wrażliwych lub klientów narażonych na wykluczenie społeczne,
- podejmowania decyzji, biorąc pod uwagę ich wymiar etyczny, społeczny i środowiskowy, a także kryteria finansowe i czynniki ryzyka zgodne z Polityką zrównoważonego rozwoju i Polityką zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych,
- podejmowanie szczególnych starań, aby uniemożliwić i zapobiegać finansowaniu nielegalnej działalności w oparciu o zasady zapobiegania przestępstwom finansowym, z zastosowaniem wszelkich dodatkowych środków, jakie zostaną uznane za niezbędne,
- promowanie specjalistycznej edukacji finansowej.

Bank wspiera również rozwój społeczny i ekonomiczny lokalnych społeczności poprzez inwestycje społeczne koncentrujące się na obszarze edukacji.

Przy wyborze dostawców, Bank bierze pod uwagę zasady odpowiedzialnej bankowości, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii etycznych – dotyczących zgodności z zasadami sprawiedliwego i uczciwego traktowania, transparentności i uczciwości oraz kwestii

społecznych – ochrony praw człowieka zgodnie z Powszechną Deklaracją Praw Człowieka ONZ oraz w zakresie wymogów bezpieczeństwa i higieny pracy oraz różnorodności i inkluzywności miejsca pracy dostawcy, a także przestrzegania zasad inicjatywy ONZ Global Compact.

"Polityka zrównoważonego rozwoju" Banku, określa jego zobowiązania względem klientów mające na celu łagodzenie ryzyka społecznego i obejmujące m.in.: projektowanie produktów i usługi o charakterze pro-społecznym w celu promowania włączenia społecznego w zakresie dostępu do usług finansowych oraz promowanie edukacji finansowej w celu przekazywania obecnym i potencjalnym klientom informacji na temat produktów i usług finansowych, a także wiedzy niezbędnej do podejmowania świadomych decyzji. Ponadto, w ramach realizacji jednej z głównych zasad ochrony konsumentów, Bank będzie prowadził analizy braków w wiedzy klientów i stosownie aktualizował swoje programy edukacji finansowej.

Łagodzenie ryzyk społecznych związanych z łamaniem praw człowieka zostały określone w "Polityce Praw Człowieka" Banku. W ramach procesów due diligence poprzedzających zawarcie umów kredytowych lub innego rodzaju umów, a także zgodnie z Zasadami Równikowymi oraz politykami sektorowymi dot. ryzyka środowiskowego i społecznego, Bank zobowiązuje się do analizy i oceny polityk i praktyk swoich kontrahentów w zakresie poszanowania praw człowieka. Ponadto, Bank zagwarantuje odpowiednie zasoby na potrzeby identyfikacji i ograniczania ryzyka we wszystkich rodzajach prowadzonej działalności poprzez wdrażanie działań naprawczych i monitorowanie skuteczności stosowanych środków.

W kontaktach z dostawcami, Bank bierze pod uwagę przestrzeganie przez nich kwestii etycznych dotyczących zgodności z zasadami sprawiedliwego i uczciwego traktowania, transparentności i uczciwości. Od dostawców oczekuje się wdrożenia polityk dotyczących etyki i przestrzegania przynajmniej obowiązujących przepisów prawa, mechanizmów antykorupcyjnych oraz inicjatyw zapewniających uczciwość biznesową. Ponadto, istotnym aspektem jest również przestrzeganie kwestii społecznych przez dostawców, w szczególności ochrony praw człowieka zgodnie z Powszechną Deklaracją Praw Człowieka ONZ oraz w zakresie wymogów bezpieczeństwa i higieny pracy oraz różnorodności i inkluzywności miejsca pracy dostawcy, a także przestrzegania zasad inicjatywy ONZ Global Compact.

Bank promuje wśród klientów inicjatywy prospołeczne mające na celu łagodzenie ryzyk społecznych poprzez wskazanie w "Polityce zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych" szczegółowych kryteriów w zakresie wyłączenia finansowania określonych projektów na terenach wpisanych na listę Światowego Dziedzictwa UNESCO, wyłączenia finansowania działalności wydobywczej związanej z minerałami, wydobywanymi z obszarów objętych konfliktem ("conflict minerals"), które nie podlegają odpowiednim procesom certyfikacji.

Ład korporacyjny

Za kwestie związane z zarządzaniem ryzykiem społecznym odpowiedzialni są Zarząd oraz Rada Nadzorcza. Z uwagi na materialność tych aspektów zostały one umocowane w najwyższych organach zarządczych i nadzorczych. Organy te akceptują między innymi najważniejsze polityki oraz uczestniczą w przeglądach i akceptacji ryzyka.

W ramach ustalania ram ryzyka, nadzorowania i zarządzania realizacją celów, strategii i polityk w kontekście zarządzania ryzykiem społecznym nie są uwzględniane działania na rzecz społeczności i społeczeństwa przez kontrahentów.

W ramach ustalania ram ryzyka, nadzorowania i zarządzania realizacją celów, strategii i polityk w kontekście zarządzania ryzykiem społecznym uwzględnia się relacje pracownicze i standardy pracy u kontrahentów. W szczególności, przy wyborze dostawców zwraca się uwagę na wdrożenie polityk dotyczących etyki i przestrzegania przynajmniej obowiązujących przepisów prawa oraz kwestii społecznych w zakresie wymogów bezpieczeństwa i higieny pracy oraz różnorodności i inkluzywności miejsca pracy dostawcy, a także przestrzegania zasad inicjatywy ONZ Global Compact.

Bank w ramach oceny kontrahentów obecnie nie uwzględnia analizy oceny przez nich kwestii ochrony klienta i odpowiedzialności za produkt.

W ramach ustalania ram ryzyka, nadzorowania i zarządzania realizacją celów, strategii i polityk w kontekście zarządzania ryzykiem społecznym uwzględnia się przestrzeganie praw człowieka u kontrahentów. W szczególności, w "Polityce Praw Człowieka" uwzględniono kwestie związane z analizą i oceną polityk i praktyk swoich kontrahentów w zakresie poszanowania praw człowieka. Ponadto, przy wyborze dostawców zwraca się uwagę na przestrzeganie kwestii społecznych przez dostawców, w szczególności ochrony praw człowieka zgodnie z Powszechną Deklaracją Praw Człowieka ONZ.

Funkcjonujące w banku komitety stale uwzględniają czynniki społeczne, a także ryzyko społeczne w zakresie w jakim wpływają one na ich zakres odpowiedzialności, wśród nich można wskazać następujące jednostki:

- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym ORMCO,
- Komitet ds. Ujawnień,
- Komitet Zarządzania Informacją,
- Komitet Zarządzania Ryzykiem,
- Forum Zarządzania Ryzykiem,
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego,
- Komitet Kredytowy,
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów,
- Komitet Public Policy,
- Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej.

Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej wspiera Zarząd w nadzorze nad strategią odpowiedzialnego biznesu oraz zrównoważonego rozwoju. Prezes Zarządu jest przewodniczącym tego komitetu, a do jego obowiązków należą m.in. określanie strategii i celów rocznych z zakresu odpowiedzialnej bankowości i kultury organizacyjnej oraz zapewnianie realizacji postanowień polityk społecznych i środowiskowych Banku.

Komitet jest wspierany przez Forum ESG. Zadaniem Forum jest analiza wyzwań, szans i ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem i kwestiami społecznymi, planowanie i koordynacja realizacji działań w tym zakresie, a także cykliczne przekazywanie sprawozdań do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu Banku. Członkami Forum ESG są menedżerowie wyższych szczebli ze wszystkich pionów.

W najbliższym czasie planowana jest analiza działań związanych z ryzykiem społecznym i opracowanie pełnego modelu odpowiedzialności, a także systemu raportowania. Obecnie w banku ryzyka społeczne raportowane są w formule "ad-hoc", zgodnie z bieżącymi potrzebami biznesowymi.

Polityki wynagrodzeń Banku są spójne ze strategią biznesową oraz celami instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem społecznym. Od 2021 roku proces osiągania celów Strategii Odpowiedzialności Bankowej, w tym realizacji zadań sprzyjających środowisku i przeciwdziałających zmianom klimatu, jest jednym z kryteriów ustalania wysokości premii przyznawanej członkom Zarządu Banku. Uwzględnia się postęp osiągnięty w danym roku w trzech najważniejszych obszarach obejmujących propagowanie różnorodności oraz wsparcie finansowe w formie ułatwiania dostępu do usług finansowych i edukację finansową.

Stopień osiągnięcia tego celu ma wpływ na wypłatę wynagrodzeń zmiennych. Ponadto najwyższa kadra zarządzająca ma wpisaną w swoich zadaniach realizację założeń agendy Odpowiedzialnej Bankowości. Od 2021 roku realizacja priorytetów z obszaru Odpowiedzialnej Bankowości jako jeden z celów strategii operacyjnej banku stanowi minimum 10% oceny (w ramach 60% oceny rocznej i skupia się na realizowanych zadaniach). 40% oceny stanowi część określająca czy cele biznesowe realizowane są zgodnie z wartościami i kulturą organizacyjną Banku.

Zarządzanie ryzykiem

Bank rozwijając system zarządzania ryzykiem w organizacji uwzględnia szereg regulacji i wytycznych w zakresie oddziaływania na społeczeństwo, obejmujących m.in.:

- wytyczne Europejskiego Banku Centralnego,
- wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego,
- Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ (SDG),
- Porozumienie Paryskie,
- Zasady Równikowe (Equator Principles – wytyczne Międzynarodowej Korporacji Finansowej),
- Powszechną Deklarację Praw Człowieka ONZ,
- Zasady ONZ Global Compact,
- wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka,
- wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych,
- Fundamentalne Konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy (ILO).

W ramach wyznaczania ram zarządzania ryzykiem społecznym, Bank opiera się na definicjach, metodologiach i standardach wskazanych w tych dokumentach.

Ponadto, w ramach oceny inwestycji pod kątem kryteriów ESG, wdrożona poprzez "Procedurę analizy ryzyka środowiskowego i społecznego" została autorska metodologia oceny postaw emitentów w odniesieniu do czynników środowiskowych i społecznych. Wykorzystywane w tym celu są informacje dostarczane przez zewnętrznych dostawców danych. Metodologia opiera się na rynkowych danych referencyjnych oraz międzynarodowych wytycznych i standardach. Jej wynikiem jest ocena poszczególnych emitentów. "Procedura analizy ryzyka środowiskowego i społecznego" obowiązuje klientów bankowości biznesowej i korporacyjnej. Opiera się ona na specjalnym algorytmie, który umożliwia wstępną selekcję ryzyka środowiskowo-społecznego. Klienci otrzymują w związku z tym informacje dotyczące poziomu ryzyka w postaci „flag środowiskowych”. Wprowadziliśmy cztery rodzaje flag: jedna przejściowa („do weryfikacji”) oraz trzy ostateczne („pozytywnie zweryfikowany”, „ryzyko podwyższone”, „działalność zabroniona”). Status flagi środowiskowej wpływa na apetyt na ryzyko oraz determinuje dalszy proces kredytowy. Przejściowa („do weryfikacji”) oznacza, że wymagana jest dodatkowa indywidualna analiza ze strony Bankiera w celu nadania ostatecznej flagi środowiskowej (tj. jednej z trzech poniższych). Trzy finalne flagi środowiskowe nie wymagają już żadnych dodatkowych działań, ale wpływają na proces kredytowy:

- „pozytywnie zweryfikowany” oznacza standardowy przebieg procesu kredytowego,
- „działalność zabroniona” (np. kopalnie węgla, nowi klienci z branży energetyki węglowej, hurtowa sprzedaż drewna tropikalnego, jeśli brak certyfikatu FSC) oznacza brak możliwości finansowania, a w przypadku zaangażowania już istniejącego w portfelu – możliwość przedłużenia do 12 miesięcy z harmonogramem redukcji zaangażowania,
- „ryzyko podwyższone” – nowe zaangażowania lub podwyższenia nie są rekomendowane; odnowienia są możliwe.

Bank na ten moment nie identyfikuje i nie prowadzi pomiaru oraz monitoringu działań i ekspozycji pod kątem narażenia na ryzyko społeczne.

Bank podejmuje następujące działania w zakresie zapobiegania ryzyku społecznemu:

- Równe traktowanie klientów - oferowanie klientom wyłącznie produktów i/lub usług odpowiadających ich sytuacji i potrzebom, ułatwienia zrozumienia warunków i zasad, korzyści, ryzyka i kosztów, oraz unikanie nieuzasadnionej dyskryminacji przy oferowaniu produktów oraz konfliktu interesów przy oferowaniu produktów zgodnie z postanowieniami Generalnego Kodeksu Postępowania Grupy Santander Bank Polska.
- Działania na rzecz poszanowania praw człowieka w relacjach z klientami i dostawcami. Bank podjął publiczne zobowiązania wobec swoich klientów wynikające, między innymi, akceptacji Zasad Równikowych (Equator Principles), a także ze stosowania, wewnętrznych polityk sektorowych i Generalnego Kodeksu Postępowania, które nakładają na Bank obowiązek zachowania należytej staranności w celu zapobiegania naruszeniom praw człowieka oraz zarządzania i eliminowania ich ewentualnych skutków. Bank będzie wspierać poszanowanie praw człowieka w całym łańcuchu dostaw. W szczególności, Bank będzie

nakłaniał dostawców i ich pracowników do przestrzegania zobowiązań zawartych w niniejszej polityce, respektując w każdym przypadku ich autonomię zarządczą i przestrzegając dobrych praktyk i procedur wynikających z regulacji obowiązujących w obszarze zakupów w Banku.

- Bank zobowiązuje się bezpośrednio wspierać i propagować przestrzeganie praw człowieka w społecznościach, w których prowadzi działalność (we współpracy z organami rządowymi, organizacjami międzynarodowymi i pozarządowymi oraz innymi instytucjami), oraz monitorować i zarządzać wpływem transakcji, w których uczestniczy Bank, na te społeczności. Bank zakłada, że wpływ jego działalności wykracza poza społeczności, w których bezpośrednio prowadzi działalność. W związku z tym, ocena wpływu oraz propagowanie poszanowania praw człowieka będą dotyczyły również takich społeczności, niezależnie od tego, czy Bank jest w nich fizycznie obecny.
- Bank zapewni wdrożenie środków bezpieczeństwa fizycznego, bezpieczeństwa działalności bankowej oraz bezpieczeństwa informatycznego, aby zagwarantować przestrzeganie praw człowieka. Pracownicy pełniący te funkcje muszą wykazać, że spełniają wymagane kryteria oraz przejść odpowiednie przeszkolenie.
- Jako sygnatariusz 10 zasad Global Compact ONZ, Bank zobowiązuje się przeciwdziałać wszelkiego rodzaju korupcji, w tym wymuszeniom i łapówkarstwu.
- Bank zobowiązuje się do propagowania przestrzegania praw człowieka w relacjach ze wszystkimi swoimi partnerami biznesowymi.
- Bank uznaje prawo społeczności do życia w zdrowym i czystym środowisku i zobowiązuje się do minimalizowania wpływu swojej działalności na środowisko naturalne.

Bank planuje wdrożenie narzędzi do zarządzania ryzykiem społecznym.

Limity w zakresie ryzyk społecznych zostały określone w "Polityce zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych". Bank zobowiązuje się do wyłączenia finansowania określonych projektów na terenach wpisanych na listę Światowego Dziedzictwa UNESCO oraz wyłączenia finansowania działalności wydobywczej związanej z minerałami, wydobywanymi z obszarów objętych konfliktem ("conflict minerals"), które nie podlegają odpowiednim procesom certyfikacji. Ponadto, Bank będzie poświęcał szczególną uwagę ryzyku środowiskowemu, społecznemu i zmian klimatycznych związanemu z sektorem górnictwa i metalurgii wiążące się z przesiedlaniem ludności rdzennej i/ lub innych grup wymagających szczególnego traktowania.

W ramach kontaktów z dostawcami, Bank bierze pod uwagę przestrzeganie przez nich kwestii etycznych oraz społecznych, w szczególności ochrony praw człowieka zgodnie z Powszechną Deklaracją Praw Człowieka ONZ oraz w zakresie wymogów bezpieczeństwa i higieny pracy oraz różnorodności i inkluzywności miejsca pracy dostawcy, a także przestrzegania zasad inicjatywy ONZ Global Compact.

W ramach procesów due diligence poprzedzających zawarcie umów kredytowych lub innego rodzaju umów, a także zgodnie z Zasadami Równikowymi oraz politykami sektorowymi dot. ryzyka środowiskowego i społecznego, Bank zobowiązuje się do analizy i oceny polityk i praktyk swoich kontrahentów w zakresie poszanowania praw człowieka.

Bank przygotowuje się do przeprowadzenia analizy ryzyk społecznych uwzględniającej wpływ na pozostałe ryzyka.

III. Fundusze własne

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

Do kalkulacji poziomu funduszy własnych stosuje regulacje wynikające z Prawa Bankowego oraz zasady przedstawione w 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 wyznaczenia wartości progowej potrzebnej do wyliczenia kwoty odliczenia,
 - e) nadwyżka znaczących zaangażowań w podmioty sektora finansowego ponad 10% Tier I,
 - f) część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję 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 31.12.2022 R. W TYS. ZŁ

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Wartości niematerialne	740 756	352 481	
2 Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
3 Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	2 098 733	2 185 704	
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust. 1 pkt.a)	2 098 733	2 185 704	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania podporządkowane	2 807 013	-	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały)
-w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 705 885	2 235 111	
Kapitał własny			
1 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	
2 Pozostałe kapitały	23 858 400	23 366 531	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały)
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	-1 131 335	-1 131 335	
4 Udziały niekontrolujące	1 797 255	718 034	
5 Zyski zatrzymane	1 770 027	1 712 807	
6 Wynik roku bieżącego	2 799 098	-	
Kapitały razem	30 115 338	25 687 931	

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły **26 237 342 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 31.12.2022 R. 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	1 712 807
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	13 603 412
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	718 034
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	25 687 931
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-162 969
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 064 537
11 Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	313 416
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-13 191
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-40 006
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-40 006
27a Inne korekty regulacyjne	156 748
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 810 538
29 Kapitał podstawowy Tier I	23 877 392
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)	23 877 392
Kapitał Tier II: instrumenty	
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 235 111
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	124 839
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 359 950
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	
58 Kapitał Tier II	2 359 950
59 łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	26 237 342
60 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	136 149 040
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory	
61 Kapitał podstawowy Tier I	17,54%
62 Kapitał Tier I	17,54%
63 łączny kapitał	19,27%
64 łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji *	3,52%
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	-
EU-67a w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	1,00%
EU-67b w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,01%
68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	13,04%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)	
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	1 074 002
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)	2 185 704
* Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I wliczone 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 31 grudnia 2022 wynosi **1 021 893 tys. zł.**

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

Kapitał zapasowy włączony do funduszy własnych Grupy na dzień 31 grudnia 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 na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniósł **13 474 030 tys. zł.**

Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 31 grudnia 2022 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

Zysk netto Grupy Santander Bank Polska za rok 2022 wyniósł **3 008 775 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 209 667 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **1 712 807 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 niepodzielonego 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.

Pozycje kapitału podstawowego Tier I Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2022 zostały obliczone nie stosując rozwiązań przejściowych w zakresie tymczasowego wyłączenia niezrealizowanych zysków i strat wycenianych przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, o których mowa w art. 468 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020.

Udziały mniejszości

Na dzień 31 grudnia 2022 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wyniosły **718 034 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 **(162 969) tys. zł**.

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 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 4.01.2013 r. Powyższa wartość firmy została rozpoznana na dzień połączenia z Kredyt Bankiem i reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynikała z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów, uzyskanego udziału w rynku oraz połączenia kompetencji pracowników i zwiększenia efektywności procesów w stosunku do wartości godziwej przejętych aktywów netto.
- 23 540 tys. zł – wartość firmy powstała ze względu na fakt, że Santander Bank Polska S.A. posiada 60% udziałów w Santander Consumer Bank S.A., który z kolei posiada 50% w PSA Finance Polska sp. z o.o. Zostały ujawnione udziały niedające kontroli w wysokości 70% kapitału zakładowego oraz liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółek PSA Finance Polska sp. z o.o. i pośrednio PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(352 481) tys. zł**. Kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wyniosła (3 345) tys. zł.

W funduszach ujęto korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny w kwocie **(162 969) tys. zł**.

EU PV1 – KOREKTY Z TYTUŁU OSTROŻNEJ WYCENY (PVA)

AVA na poziomie kategorii	Kategoria ryzyka					AVA na poziomie kategorii - Niepewność wyceny		Razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji		
	Ekspozycje kapitałowe	Stopy procentowe	Kurs walutowy	Ryzyko kredytowe	Towary	AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych	AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym	
1 Niepewność dotycząca cen rynkowych	13 676	20 828	-	65 930	-	422	-	50 428	211	50 217
2 Nie dotyczy										
3 Koszty zamknięcia	-	77 232	-	12 607	-	-	-	44 920	4 554	40 365
4 Pozycje o dużej koncentracji	16 544	9 910	-	-	-	-	-	26 453	-	26 453
5 Przedterminowe rozwiązanie umowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ryzyko modelu	-	-	-	59 703	-	3 563	-	31 633	1 781	29 852
7 Ryzyko operacyjne	685	4 914	-	3 936	-	-	-	9 535	455	9 079
8 Nie dotyczy										
9 Nie dotyczy										
10 Przyszłe koszty administracyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Nie dotyczy										
12 Łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)								162 969	7 002	155 967

2. Kapitał Tier II

Zobowiązania podporządkowane

Fundusze własne Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniają

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

Od 5 sierpnia 2020 r. kwota pierwszej, 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 31 grudnia 2022 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **2 235 111 tys. zł.**

Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejęcia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **124 839 tys. zł** wyliczona zgodnie z art. 88 CRR tj. wartość kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej - Santander Consumer Bank S.A.

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zaprezentowane zostały w Nocie 35 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2022.

Tabelę EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2022 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

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

Dnia 12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania, jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1.01.2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

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

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

Bank, jako jednostka dominująca, po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395, zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez niniejsze rozporządzenie, co oznacza, że na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. nieuwzględniany będzie pełen wpływ wdrożenia MSSF 9.

Bank wypełnił obowiązki wynikające z powyższego Rozporządzenia informując Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze stosowania przepisów przejściowych pismem o sygn. GZP/06/01/2018 z dnia 31 stycznia 2018r.

Od dnia 30 czerwca 2020 r. Grupa stosuje zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r zmodyfikowany został wzór, na podstawie

którego wyznaczana jest kwota uwzględniana w funduszach własnych w ten sposób, że czynnik dynamiczny liczony jest w relacji do stanu na 1.01.2020, a nie 1.01.2018 oraz przedłużony jest okres przejściowy dla czynnika dynamicznego do dnia 31 grudnia 2024 r. Możliwe do zastosowania mnożniki (f2) dla czynnika dynamicznego w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2020 r., odpowiednio: 100%, 100%, 75%, 50%, 25%. Ponadto do wzoru dodany został czynnik liczony jako zmiana rezerw na oczekiwane straty kredytowe między 1.01.2020 a 1.01.2018r.

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

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

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

	Dostępny kapitał (kwoty)	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021 *
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	23 877 392	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 717 112	23 509 368	23 194 052	21 637 258	22 828 513
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	23 877 392	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977
3	Kapitał Tier 1	23 877 392	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 717 112	23 509 368	23 194 052	21 637 258	22 828 513
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	23 877 392	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977
5	Łączny kapitał	26 237 342	26 151 901	25 874 078	24 438 171	25 778 873
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 075 956	25 958 647	25 717 244	24 236 961	25 465 144
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	26 237 342	26 151 901	25 874 078	24 438 171	25 778 873
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	136 149 040	138 135 913	134 891 388	134 884 116	135 344 122
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	136 082 829	137 976 846	134 825 176	134 783 023	135 082 733
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,54%	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%
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	17,43%	17,04%	17,20%	16,05%	16,90%
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	17,54%	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,54%	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%
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	17,43%	17,04%	17,20%	16,05%	16,90%
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	17,54%	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,27%	18,93%	19,18%	18,12%	19,05%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	19,16%	18,81%	19,07%	17,98%	18,85%
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	19,27%	18,93%	19,18%	18,12%	19,05%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	270 395 162	282 267 175	257 502 286	255 778 223	253 598 723
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,83%	8,40%	9,07%	8,54%	9,13%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,78%	8,33%	9,01%	8,46%	9,01%
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	8,83%	8,40%	9,07%	8,54%	9,13%

*dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane

Poniższe informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z wejścia w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienione 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.

Zgodnie z artykułem 92a CRR wymogi dla funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych od dnia 1 stycznia 2022r., 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”). Do dnia 31 grudnia 2021 r., w okresie przejściowym, wymóg TREA wynosił 16%, natomiast LREM 6%.

Zgodnie z art. 128 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału („CRD V”), instytucje nie wykorzystują kapitału podstawowego Tier I, który jest utrzymywany w celu spełnienia wymogu potężonego 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%, począwszy od dnia 1 stycznia 2022 roku oraz na poziomie 21,5% na dzień 31 grudnia 2022 roku, w związku ze zmianą wartości bufora OSII.

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TREA na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosi 23,90%. Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do LREM na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosi 12,03%. 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 (13,35% z uwzględnieniem wymogu podporządkowania) 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 11,73% na koniec 2021 r. oraz 13,57% na dzień 31 grudnia 2022 r. w odniesieniu do TREM (wymóg podporządkowania wynosi odpowiednio 9,73% i 12,02%) oraz w wysokości 3% na koniec 2021 roku 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 18,91% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 16,85%. Na koniec roku 2022 Bank, włączając wymóg utrzymania dodatkowych buforów kapitałowych, powinien zapewnić utrzymanie współczynników MREL na poziomie odpowiednio 17,07% i 15,52%.

W dniu 22 września 2022 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny opublikował informację o zmianie zasad wyznaczania śródkresowego wymogu MREL. Mając na uwadze ograniczone możliwości emitowania przez podmioty krajowe instrumentów kapitałowych oraz instrumentów dłużnych, wynikające z wysokiej niepewności makroekonomicznej, oraz ponoszone przez banki koszty tzw. wakacji kredytowych, które negatywnie wpłynęły na możliwość spełnienia przez podmioty krajowe wymogu MREL, BFG zaktualizował przebieg ścieżki dojścia do docelowego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (MRELTREA).

Fundusz przyjął założenia dotyczące wyznaczania śródkresowego wymogu MRELTREA dla podmiotów, w przypadku których w planach przymusowej restrukturyzacji lub grupowych planach przymusowej restrukturyzacji zakłada się użycie instrumentu przymusowej restrukturyzacji, że w bieżącym cyklu planistycznym będzie określał śródkresowy wymóg MRELTREA, który podmioty powinny spełnić do 31 grudnia 2022r., w oparciu o tę samą formułę co w przypadku celu śródkresowego wymaganego na dzień 1 stycznia 2022 r. Przyjęte podejście dotyczy także ścieżki dojścia w odniesieniu do wymogu podporządkowania MRELTREA.

Powyższe oznacza konieczność utrzymywania przez Bank współczynnika MREL na poziomie nie niższym niż 15,22% (14,19% w odniesieniu do wymogu podporządkowania) na dzień 31 grudnia 2022 r oraz odpowiednio 18,91% (16,65% w odniesieniu do wymogu podporządkowania) do dnia 31 grudnia 2023r.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi. Współczynnik MREL na dzień 31 grudnia 2022 r. w odniesieniu do TREM wyniósł 23,90%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 21,32%. Współczynnik MREL w odniesieniu do LREM na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniósł 12,03%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 10,73%.

EU KM2: NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL GRUPY SANTANDER BANK POLSKA 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
	31.12.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	32 539 369	32 539 369	33 842 443	33 181 045	31 658 764	29 300 156
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29 021 944					
2 łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	136 149 040	136 149 040	138 135 913	134 891 388	134 884 116	135 344 122
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,90%	23,90%	24,50%	24,60%	23,47%	21,65%
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,32%					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	270 395 162	270 395 162	282 267 175	257 502 286	255 778 223	253 598 723
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,03%	12,03%	11,99%	12,89%	12,38%	11,55%
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,73%					
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 dostawczonych nieporządkowanych 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%)		3 517 425	4 834 757	4 721 199	4 704 625	3 383 603
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemittowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyliczonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemittowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyliczonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia [%]		100,00%	98,88%	99,85%	100,00%	72,62%
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)						
TLAC wyrażony jako odsetek TREA		18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	16,00%
TLAC wyrażony jako odsetek TEM		6,75%	6,75%	6,75%	6,75%	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%					

EU TLAC1 – ELEMENTY SKŁADOWE – MREL GRUPY SANTANDER BANK POLSKA 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	23 877 392	23 877 392	-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
6	Kapitał Tier II	2 359 950	2 359 950	-
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	26 237 342	26 237 342	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	2 344 950	2 344 950	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)			
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączone 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	439 652	439 652	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	3 517 425	3 517 425	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)			
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	3 517 425	3 517 425	-
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	6 302 027	6 302 027	-
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	2 784 602	2 784 602	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	32 539 369	32 539 369	-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	32 539 369	32 539 369	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29 021 944		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	136 149 040	136 149 040	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	270 395 162	270 395 162	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,90%	23,90%	0,00%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,32%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,03%	12,03%	0,00%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,73%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	5,90%	5,90%	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		3,50%	
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		1,00%	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		108 871 756	

Tabelę TLAC3 można znaleźć w załączniku „Filar III 2022 12 Tabela”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

IV. Wymogi kapitałowe

1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2022 r.

W 2022 roku Santander Bank Polska S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR. Grupa Santander Bank Polska wycenia aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

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

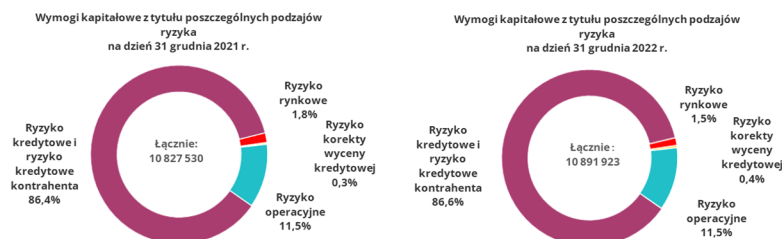
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych,
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych.
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu dużych ekspozycji;
- wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego
- 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 31 grudnia 2022 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **10 891 923 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej, sekurytyzacji **9 477 007 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **160 598 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 254 318 tys. zł**.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH ZA 12.2021 I 12.2022



EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI W TYS.ŻŁ

	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021*
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	23 877 392	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977
2 Kapitał Tier I	23 877 392	23 702 494	23 350 609	21 838 048	23 141 977
3 Łączny kapitał	26 237 342	26 151 901	25 874 078	24 438 171	25 778 873
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	136 149 040	138 135 913	134 891 388	134 884 116	135 344 122
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,54%	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,54%	17,16%	17,31%	16,19%	17,10%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,27%	18,93%	19,18%	18,12%	19,05%
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 (%)	0,01%	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%	0,00%	0,00%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,02%	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 (%)	1,00%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
11 Wymóg połączonego bufora (%) **	3,51%	3,26%	3,26%	3,26%	3,26%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%) **	11,53%	11,29%	11,29%	11,29%	11,29%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,25%	10,90%	11,15%	10,09%	11,02%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	270 395 162	282 267 175	257 502 286	255 778 223	253 598 723
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,83%	8,40%	9,07%	8,54%	9,13%
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)	66 679 371	67 558 911	69 228 871	70 982 475	70 328 417
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	47 361 142	44 692 470	42 356 588	40 817 190	39 576 331
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 337 555	9 326 377	7 909 171	7 269 341	7 151 124
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	37 023 586	35 366 093	34 447 418	33 547 849	32 425 207
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	180%	191%	201%	212%	217%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	187 329 790	184 427 253	182 475 190	184 206 100	183 370 235
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	123 106 911	124 417 668	124 292 706	121 555 988	119 348 687
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	152%	148%	147%	152%	154%

*dane w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

** Wymóg połączonego bufora wyliczony został z uwzględnieniem specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.

EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS.ZŁ

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
			zakresie funduszy
	a	b	własnych
	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	113 709 451	115 307 506	9 096 756
2 W tym metoda standardowa	113 709 451	115 307 506	9 096 756
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	4 085 562	5 120 340	326 845
7 W tym metoda standardowa	2 806 213	3 773 967	224 497
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	111 775	130 162	8 942
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	573 173	565 996	45 854
9 W tym pozostałe CCR	594 400	650 215	47 552
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	667 575	681 274	53 406
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	667 575	681 274	53 406
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	2 007 478	1 347 819	160 598
21 W tym metoda standardowa	2 007 478	1 347 819	160 598
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 %)	8 149 264	8 449 530	651 941
29 Ogółem	136 149 040	138 135 913	10 891 923

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (włączając kwotę poniżej progów dla odliczenia (podlegającą wadze ryzyka 250%)), który na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniósł 83,5% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego.

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

2. Ryzyko kredytowe

Struktura ekspozycji

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

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2021/637. Klasy ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano pozycji zostały pominięte.

Zgodnie z art. 1 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. (uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego) w rachunku adekwatności kapitałowej Grupa Santander Bank Polska S.A. uwzględniła kwoty korekty z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego, o które obniżony został kapitał podstawowy Tier I, w celu odzwierciedlenia strat związanych wyłącznie z ryzykiem kredytowym zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości i uznanych jako takie w rachunku zysków i strat niezależnie od tego, czy wynikają one z utraty wartości, korekt wartości czy rezerw na pozycje pozabilansowe.

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe					
				Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Skumulowane odpisanie częściowe	
	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	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	
Saldy pieniężne w bankach	7 942 981	7 942 981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie															
010 Kredyty i zaliczki	172 032 867	163 496 284	8 179 281	7 414 100	-	6 720 249	-1 459 834	-682 570	-774 942	-4 439 181	-	-4 235 498	-1 227 929	103 780 237	2 322 499
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	326 998	319 536	7 462	6	-	3	-480	-378	-102	-4	-	-2	-	63 405	-
040 Instytucje kredytowe	22 144 410	22 144 410	-	-	-	-	-143	-143	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	2 350 349	2 341 251	9 038	24 466	-	24 090	-11 575	-10 174	-1 399	-15 898	-	-15 689	2 190	396 767	4 804
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	66 409 318	61 367 273	5 032 987	3 550 445	-	3 146 089	-628 547	-220 336	-408 141	-1 962 598	-	-1 905 286	-674 718	48 535 411	1 491 955
070 W tym MSP	51 386 173	47 362 524	4 017 150	3 409 762	-	3 005 663	-562 888	-191 829	-370 989	-1 901 352	-	-1 844 292	-670 088	39 715 376	1 434 414
080 Gospodarstwa domowe	80 801 792	77 323 813	3 129 794	3 839 183	-	3 550 068	-819 090	-451 540	-365 300	-2 460 682	-	-2 314 522	-551 021	54 784 654	825 741
090 Dłużne papiery wartościowe	58 630 000	58 501 574	63 719	289 702	-	226 355	-2 214	-1 818	395	-104 472	-	-80 329	-	-	182 820
100 Banki centralne	3 898 145	3 898 145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	40 111 696	40 047 977	63 719	-	-	-	-1 478	-1 083	395	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	8 151 831	8 151 831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	6 220 114	6 155 406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	248 215	248 215	-	289 702	-	226 355	-736	-736	-	-104 472	-	-80 329	-	-	182 820
150 Ekspozycje pozabilansowe	47 321 967	46 264 628	924 610	56 517	-	36 127	42 063	31 346	10 637	19 806	-	8 017	-	-	3 084
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 452 941	1 452 941	-	-	-	-	58	58	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	3 683 579	3 683 579	-	-	-	-	262	262	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	1 414 221	1 414 030	184	-	-	-	3 961	3 428	533	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 783 809	33 795 872	860 108	43 867	-	24 899	31 971	23 165	8 761	19 795	-	8 006	-	-	3 084
210 Gospodarstwa domowe	5 987 418	5 918 208	64 318	12 650	-	11 229	5 810	4 434	1 344	11	-	11	-	-	-
220 Ogółem	285 927 816	276 205 467	9 167 610	7 760 319	-	6 982 732	-1 504 111	-715 735	-785 974	-4 563 459	-	-4 323 845	-1 227 929	103 780 237	2 508 403

Na dzień 31 grudnia 2022r. wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2021/637 wyniósł 4,13%.

EU CQ1- JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	2 383 743	2 381 945	2 381 945	2 381 593	-116 198	-1 128 907	3 043 602	1 123 697
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	175	-	-	-	49	-	126	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	771	6 649	6 649	6 649	-156	-4 986	2 269	1 654
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 414 742	1 404 220	1 404 220	1 404 220	-64 266	-637 454	1 939 885	749 761
070 Gospodarstwa domowe	968 056	971 076	971 076	970 725	-51 727	-486 467	1 101 322	372 282
080 Dłużne papiery wartościowe	-	247 802	247 802	187 226	-	-64 982	182 820	182 820
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	38 823	593	593	593	749	466	-	-
100 Ogółem	2 422 567	2 630 340	2 630 340	2 569 413	-116 947	-1 194 354	3 226 422	1 306 517

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane										
	Nieprzetworzone lub przetworzone o ≤ 30 dni	Przetworzone o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przetworzone lub są przetworzone 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 o > 7 lat				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	7 942 981	7 942 981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	172 032 867	171 182 196	850 672	7 414 100	2 438 088	579 773	840 065	962 950	1 883 693	383 080	326 451	7 414 100	
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	326 998	326 995	2	6	0	-	1	3	2	-	-	6	
040 Instytucje kredytowe	22 144 410	22 144 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	2 350 349	2 348 320	2 029	24 466	8 562	1 198	4 249	3 630	6 405	299	123	24 466	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	66 409 318	66 196 820	212 498	3 550 445	1 311 628	178 411	280 374	304 562	906 291	317 825	251 356	3 550 445	
070 W tym MSP	51 386 173	51 200 277	185 896	3 409 762	1 255 710	172 687	267 009	300 872	873 509	297 295	242 680	3 409 762	
080 Gospodarstwa domowe	80 801 792	80 165 650	636 142	3 839 183	1 117 897	400 165	555 442	654 755	970 995	64 956	74 973	3 839 183	
090 Dłużne papiery wartościowe	58 630 000	58 630 000	-	289 702	247 802	-	-	-	27 270	-	14 630	289 702	
100 Banki centralne	3 898 145	3 898 145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	40 111 696	40 111 696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	8 151 831	8 151 831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	6 220 114	6 220 114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	248 215	248 215	-	289 702	247 802	-	-	-	27 270	-	14 630	289 702	
150 Ekspozycje pozabilansowe	47 321 967			56 517								56 517	
160 Banki centralne	-			-								-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 452 941			-								-	
180 Instytucje kredytowe	3 683 579			-								-	
190 Inne instytucje finansowe	1 414 221			-								-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	34 783 809			43 867								43 867	
210 Gospodarstwa domowe	5 987 418			12 650								12 650	
220 Ogółem	285 927 816	237 755 177	850 672	7 760 319	2 685 890	579 773	840 065	962 950	1 910 963	383 080	341 081	7 760 319	

Tabelę EU CR1-A można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2022 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości

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

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

W Grupie Santander Bank Polska S.A. odpisy aktualizujące z tytułu strat oczekiwanych tworzone są według zasad Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej 9 (MSSF 9).

Podejście MSSF 9 do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych bazuje na wyznaczaniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL). Odpisy z tytułu ECL odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy z tytułu ECL są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie pozostałego czasu życia instrumentu jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu rozpoznania (Koszyk 2) lub utratę wartości (Koszyk 3). W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

- pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu,

- określenia, kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,
- określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

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

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

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

W przypadku klasyfikacji do koszyka 3 Grupa stosuje obiektywne przestanki utraty wartości, które zostały zdefiniowane zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego, Rekomendacji R.

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

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

Udział ekspozycji, które są przeterminowane ponad 90 dni, ale nie są uznawane za ekspozycje o utraconej wartości, jest nieistotny (ok. 0,07% całkowitej ekspozycji) i dotyczy głównie przypadków, gdzie nie został przekroczony próg kwotowy uznawany za istotny podczas klasyfikacji ekspozycji do portfela niepracującego. Zgodnie z obecną Polityką Klasyfikacji Kredytowej powyższe ekspozycje klasyfikowane są do Koszyka 2.

Grupa stosuje restrukturyzację dla zadłużenia klienta określoną jako udogodnienie w spłacie zastosowane wobec klienta doświadczającego trudności finansowych, lub który będzie doświadczał trudności zagrażających obsłudze zadłużenia wobec Grupy Santander Bank Polska S.A. na dotychczasowych warunkach umownych. Udogodnienie może polegać na zmianie dotychczasowych warunków umowy kredytu lub jego całkowitym lub częściowym refinansowaniu. Zastosowanie restrukturyzacji ma na celu lepsze dopasowanie warunków spłaty należności do aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej klienta, minimalizację ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia i/lub maksymalizację odzysków.

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

Korekta zarządcza poziomu odpisów

W czwartym kwartale 2022 roku oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego

w systemie złożonego modelu kalkulacji, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała przeglądu korekt zarządczych, aktualizujących poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości, w wyniku czego:

- Utworzono korektę zarządczą w kwocie 14 100 tys. zł na portfelu kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, którego ryzyko może wzrosnąć po ustaniu działań pomocowych - wakacji kredytowych,
- Utworzenie rezerwy zarządczej w kwocie 30 000 tys. zł na portfelu kredytów SME z uwagi na zwiększony udział Klientów zewnętrznych o wyższym ryzyku w sprzedaży, gdzie zwiększone prawdopodobieństwo braku spłaty nie jest w pełni odzwierciedlone modelowo,
- Utworzenie rezerwy zarządczej w kwocie 37 000 tys. zł na portfelu kredytów korporacyjnych z uwagi na zwiększony wpływ czynników kosztowych (inflacja, ceny energii) oraz w celu pokrycia zwiększonego ryzyka w sektorze produkcji i sprzedaży dóbr trwałych,
- Utworzenie rezerwy zarządczej w kwocie 20 000 tys. zł na portfelu kredytów leasingowych SME w celu pokrycia spodziewanego wpływu zmiany w modelu ratingowym,
- Pozostałe korekty zarządcze z uwagi na zmiany modelowe i systemowe oraz aktualizację scenariuszy makroekonomicznych wycofano.

Szczegółowe ujawnienia dot. ryzyka kredytowego ujęto w nocie: 4. Zarządzanie ryzykiem Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2022.

Grupa Kapitałowa 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, EU CQ8) 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 20,0%.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **6 390 987** tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w wysokości **6 155 406** tys. zł, które w pełni zostały objęte gwarancją Skarbu Państwa. Nadano im preferencyjną wagę ryzyka 0%.

W przypadku rzeczywistej ochrony kredytowej Grupa Santander Bank Polska S.A. wyróżnia ekspozycje zabezpieczone uznanymi zabezpieczeniami finansowymi.

EU CR3 – PRZEGLĄD TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO: UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO W TYS.ZŁ

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezbezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
		a	b	c	d
1 Kredyty i zaliczki	75 388 196	106 102 736	96 149 274	9 953 463	-
2 Dłużne papiery wartościowe	58 630 197	182 820	182 820	-	-
3 Ogółem	134 018 393	106 285 556	96 332 094	9 953 463	-
4 W tym ekspozycje nieobstugiwane	654 830	2 505 319	2 352 925	152 395	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	654 830	2 505 319			

EU CR4 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE I SKUTKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO 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 zaangażowanie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zaangażowanie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	52 108 825	-	70 203 089	472 834	5 733 834	8,11%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	962 627	100 365	962 627	23 284	197 182	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	263 901	198 337	263 158	3 567	133 363	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	1 760 845	-	4 640 828	-	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	14 414 491	1 620 813	11 446 882	324 049	3 751 801	31,87%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 981 717	24 256 833	20 713 656	2 056 172	21 500 458	94,43%
8 Ekspozycje detaliczne	46 819 270	12 259 008	44 530 201	1 873 098	32 352 981	69,72%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	65 556 391	4 472 939	64 012 938	685 455	40 258 794	62,23%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 029 278	19 990	2 889 428	5 072	3 269 302	112,95%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 586 347	287 971	517 062	15 890	799 429	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	1 187 692	-	1 187 692	-	2 798 694	235,64%
16 Inne pozycje	6 119 601	-	6 119 601	-	2 913 613	47,61%
17 OGÓLEM	225 790 983	43 216 256	227 487 161	5 459 421	113 709 451	48,81%

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

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

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

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

Powyższe ma zastosowanie z uwzględnieniem rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, wprowadzającego 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.

Zgodnie z art. 126 CRR oraz rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 października 2020r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Santander Bank Polska S.A. wyodrębnia ekspozycje efektywnie zabezpieczone hipoteką komercyjną służącą prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszące dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży, dla których mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka.

Dla danej klasy aktywów Grupa Santander Bank Polska przypisuje odpowiednią wagę ryzyka w zależności od dostępnej oceny kredytowej dokonanej przez zewnętrzne instytucje lub agencje kredytów eksportowych. Bank uznaje oceny ratingowe następujących agencji:

- Fitch Ratings;
- Moody's Investors Service;
- Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są dwie oceny kredytowe, a każda z nich odpowiada innej wadze ryzyka danej ekspozycji, Bank stosuje wyższą wagę ryzyka, natomiast, jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe, uwzględnia się dwie oceny z najniższymi wagami ryzyka, przy czym jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, stosuje się wyższą wagę ryzyka.

EU CR5 – METODA STANDARDOWA W TYS.ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka																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	67 116 169	-	-	-	-	1 374 050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 185 704	-	70 675 923	69 301 873
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	985 910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	985 910	985 910
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	266 726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266 726	266 726
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	4 640 828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 640 828	4 640 828
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	130 545	-	-	6 941 979	-	4 675 225	-	-	23 181	-	-	-	-	-	-	-	11 770 931	512 995
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	113 457	-	20 160	-	-	22 636 208	3	-	-	-	-	-	-	22 769 827	21 935 825
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	46 403 299	-	-	-	-	-	-	-	-	46 403 299	46 403 299
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	32 001 384	10 117 420	-	-	16 523 833	6 055 755	-	-	-	-	-	-	64 698 393	64 345 816
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 144 897	749 603	-	-	-	-	-	-	2 894 500	2 894 500
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532 953	-	-	-	-	-	-	532 953	532 953
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113 690	-	1 074 002	-	-	-	-	-	1 187 692	1 187 692
16 Inne pozycje	3 198 478	-	-	-	9 389	-	-	-	-	2 911 735	-	-	-	-	-	-	-	6 119 601	6 119 601
17 OGÓŁEM	74 955 474	130 545	-	-	9 424 785	32 001 384	15 079 531	-	46 403 299	44 353 543	7 338 314	3 259 706	-	-	-	-	-	232 946 582	219 128 017

3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Struktura ekspozycji

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

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

EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) WEDŁUG METODY

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	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)	1 205 667	1 955 807	-	1,4	4 426 063	4 426 063	4 426 063	2 806 213
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 istnieje umowa 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)	-	-	-	-	16 322 476	638 867	638 867	127 773
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem					20 748 540	5 064 930	5 064 930	2 933 986

* Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

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

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość 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	-	-	-	-	60 155	-	-	-	-	-	-	60 155
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	207	1 436	-	-	-	-	-	1 642
4 Ekspozycje wobec wielostromych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	5 513 641	-	-	1 770 141	2 101 522	-	-	-	-	-	9 385 303
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	368	128 521	-	-	1 877 470	-	-	2 006 360
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	71 752	-	-	-	71 752
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45	45
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	5 513 641	-	-	1 830 870	2 231 479	-	71 752	1 877 470	45	-	11 525 256

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

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	2 998 100	573 173
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	2 998 100	573 173

EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH W TYS.ZŁ

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		111 775
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:	5 513 641	110 273
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	5 504 213	110 084
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	9 428	189
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9 Wniezione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	59 430	1 503
10 Niewniezione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

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

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	453 284	173 339	177 105	-	2 494 417	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	445 955	340 911	1 950 686	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	718 499	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	182 351	-	-	-	12 941 664	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	48 133	-	364 810	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	1 129 723	514 250	2 492 601	-	16 154 580	-	-

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

4. Ryzyko rynkowe

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

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

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 971 445
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	36 033
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	2 007 478

Na dzień 31.12.2022r. w Banku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

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

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, według stanu na 31.12.2022 oraz dla okresu porównawczego dla którego dostępne są dane 30.06.2022.

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

Scenariusz	30.06.2022	
	Wrażliwość ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)
Równoległy wzrost szoku	267 377	529 744
Równoległy spadek szoku	(1 214 042)	(1 098 159)
Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	44 258	
Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	(351 050)	
Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	(198 137)	
Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	(124 266)	
Najgorszy ze scenariuszy	(1 214 042)	
Tier 1 - Grupa	23 350 609	
Wynik	5,20%	

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 wzrosłaby 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.

tys. zł

Scenariusz	31.12.2022	
	Wrażliwość ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)
Równoległy wzrost szoku	270 837	488 485
Równoległy spadek szoku	(1 274 906)	(1 006 993)
Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	167 268	
Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	(561 932)	
Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	(254 186)	
Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	(50 684)	
Najgorszy ze scenariuszy	(1 274 906)	
Tier 1 - Grupa	23 877 392	
Wynik	5,34%	

Dla wrażliwości MVE, wynik testu na 31.12.2022 wynosi 5.34%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku wzrostu stóp procentowych o ok. 200bp wynik odsetkowy wzrosłaby o 488 485 tys. zł. W przypadku scenariusza Parallel Down dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o ok. 1 006 993 tys. zł.

V. Bufory kapitałowe

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym zaimplementowała do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CDR IV m.in. w zakresie utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych.

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

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

W wyniku przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego Banku, decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 grudnia 2017 roku, przedstawioną w piśmie numer DAZ/7105/5/7/2017, Bank został uznany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (OSII) i został na niego nałożony dodatkowy bufor kapitałowy. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 grudnia 2022 r. Santander Bank Polska S.A. Bank zobowiązany jest do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia nr 575/2013. Grupa Santander Bank Polska S.A. utrzymuje bufor kapitałowy na tym samym poziomie.

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 DBK-DBK2B.700.11.2022 z dnia 30 grudnia 2022 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 w wysokości 0,016 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 0,012 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 56,25% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,009 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 (zalecenie P2G). Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I. Zgodnie z pismem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 grudnia 2022r. obowiązują narzuty kapitałowe P2G w wysokości 0,26 p.p.

IV. BUFORY KAPITAŁOWE

na poziomie jednostkowym oraz 0,23 p.p. na poziomie skonsolidowanym bazujące na nadzorczych stress testach przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2022 r.

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku wynoszą odpowiednio:

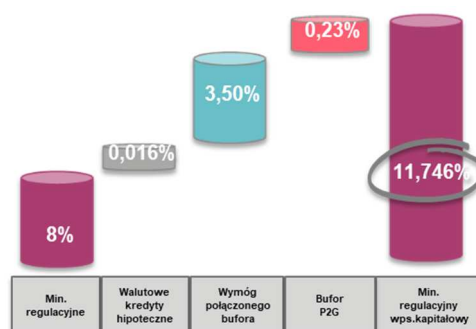
- ✓ współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 9,76% i dla Grupy Kapitałowej 9,742%
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 11,76% i dla Grupy Kapitałowej 11,746%

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

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BAKU I GRUPY SANTANDER BANK POLSKA NA 31.12.2021R. ORAZ NA 31.12.2022R.

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		31.12.2022	31.12.2021
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4,5%	4,5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%	6%
	łączny współczynnik kapitałowy:	8%	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Santander Bank Polska	brak wymogu	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:		
	- dla łącznego współczynnika kapitałowego:	✓ 0,016 p.p.	✓ 0,029 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0,012 p.p.	✓ 0,022 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I	✓ 0,009 p.p.	✓ 0,016 p.p.
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 1 p.p.	✓ 0,75 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		✓ 2,5 p.p.	✓ 2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.
Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona przy pomocy wyników stress testów nadzorczych (zalecenie P2G)	Santander Bank Polska	✓ 0,26 p.p.	✓ 0 p.p.
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska	✓ 0,23 p.p.	✓ 0 p.p.

WSPÓŁCZYNNIKI ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA STAN NA DZIEŃ 31.12.2022R.



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 31.12.2022 r. na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosi 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 ANTACYKLICZNEGO W TYS.ZŁ

1 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	136 149 040
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antacyklicznego	0,01%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antacyklicznego	14 377

Tabelę EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antacyklicznego można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2022 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

VI. Adekwatność kapitałowa

1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową

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

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

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

Bank jako jednostka dominująca w ramach nadzoru korporacyjnego sprawuje kontrolę nad adekwatnością kapitałową jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku, Santander Consumer Bank S.A. spełniał wymagania regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej tj.m.in w zakresie współczynników kapitałowych, buforów kapitałowych i współczynnika dźwigni.

Polityka kapitałowa

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych utrzymywanych zarówno na poziomie Banku jak i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., respektujące zalecenia nadzorcze oraz domiary w ramach filaru II, wynoszą:

- 9,76% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Santander Bank Polska S.A.,
- 9,742% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.,
- 11,76% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Santander Bank Polska S.A.,

- 11,746% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wyżej wymienione minimalne współczynniki kapitałowe uwzględniają zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w ramach dodatkowego wymogu kapitałowego związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska oraz bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym, a także bufor zabezpieczający i bufor P2G.

Zalecenia dywidendowe Komisji Nadzoru Finansowego

W piśmie z dnia 23 grudnia 2022 r. Komisja Nadzoru Finansowego określiła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2023 rok.

Zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dywidendę do wysokości 50% zysku rocznego wypracowanego w 2022 roku mogły wypłacić banki spełniające kryteria podstawowe, w tym w szczególności:

- posiadające współczynnik kapitału Tier I nie niższy niż wymagane minimum:
6% +75%*add-on + wymóg połączonego bufora, przy uwzględnieniu bufora ryzyka systemowego na poziomie 3%;
- posiadające łączny współczynnik kapitałowy nie niższy niż wymagane minimum:
8% +add-on + wymóg połączonego bufora, przy uwzględnieniu bufora ryzyka systemowego na poziomie 3%.

Komisja rekomenduje, by do 75 % wypracowanego zysku mogły wypłacać banki spełniające jednocześnie kryteria do wypłaty 50% z uwzględnieniem, w ramach kryteriów kapitałowych, wrażliwości banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (zalecenie P2G).

Komisja rekomenduje, by do 100 % wypracowanego zysku mogły wypłacać banki spełniające jednocześnie kryteria do wypłaty 75%, a równocześnie takie których portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzuje się dobrą jakością kredytową (udział NPL, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, na poziomie nieprzewyższającym 5%).

Dla banków posiadających istotny portfel walutowych kredytów mieszkaniowych stopę dywidendy należy dodatkowo skorygować ostrożnościowo zgodnie z poniższymi kryteriami:

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

- banki z udziałem powyżej 5% - korekta stopy dywidendy o 20 p.p.
- banki z udziałem powyżej 10% - korekta stopy dywidendy o 40 p.p.
- banki z udziałem powyżej 20% - korekta stopy dywidendy o 60 p.p.
- banki z udziałem powyżej 30% - korekta stopy dywidendy o 100 p.p.

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

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

Poziom współczynnika kapitału Tier I wymagany dla Santander Bank Polska S.A. do wypłaty do 75% oraz do 100% wypracowanego zysku, na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym wynosi odpowiednio 12,742% i 12,76%

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego wymagany dla Santander Bank Polska S.A. do wypłaty do 75% oraz do 100% wypracowanego zysku, na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym wynosi odpowiednio 14,746% i 14,76%.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. Santander Bank Polska S.A. spełnia kryteria do wypłaty dywidendy do 100% zysku rocznego wypracowanego w 2022 roku, zarówno na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym. Uwzględniając zaangażowanie Banku

w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych na dzień 31 grudnia 2022 r. korekta stopy wypłaty dywidendy z zysku rocznego z tyt. kryterium 1 i kryterium 2 wynosi 0 p.p..

2. Adekwatność kapitału regulacyjnego

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

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2022 r. wyznaczony został zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z uwzględnieniem rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania opcji narodowych.

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

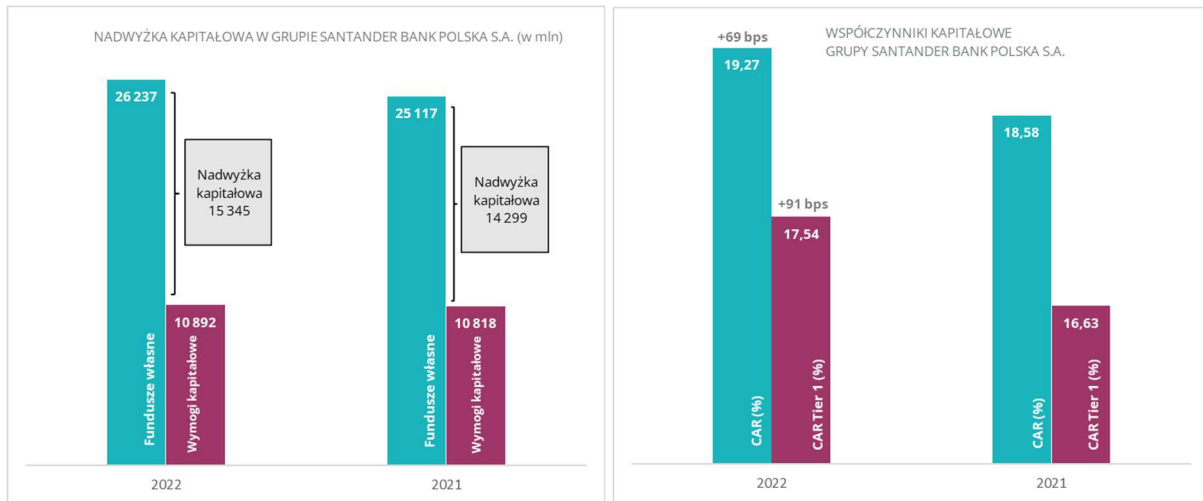
Wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgowa tego składnika, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów. Wartością ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowej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

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2022 r. w wysokości **10 891 923 tys. zł** oraz fundusze własne na poziomie **26 237 342 tys. zł** współczynnik kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. ukształtował się na poziomie **19,27%**.

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

- podział zysku wypracowanego w 2021 roku
- zmiany w zakresie poziomu innych całkowitych dochodów
- wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta spowodowanego wzrostem wolumenów i liczby transakcji pochodnych w związku z rosnącymi stopami procentowymi
- transakcja sekurytyzacji syntetycznej zawarta w dniu 31 marca 2022 r. przez Santander Bank Polska S.A. z International Finance Corporation (IFC), w wyniku której gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych w kwocie 2,4 mld zł
- zmiany zasad rachunkowości w zakresie ujmowania ryzyka prawnego kredytów hipotecznych denominowanych/ indeksowanych do walut obcych tj. zgodnie z MSSF 9 Instrumenty Finansowe (MSSF 9 paragraf B5.4.6), który zastąpił standard MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe, w wyniku czego nastąpiło zmniejszenie wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. W LATACH 2021, 2022



3. Adekwatność kapitału wewnętrznego

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

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

Proces szacowania kapitału wewnętrznego oparty jest na metodologii wyznaczania kapitału w ramach Grupy Banco Santander, dostosowanej do warunków lokalnych, zaakceptowanej przez Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli. W przypadku ryzyk specyficznych zidentyfikowanych w działalności Banku oraz Grupy lub rekomendowanych do uwzględnienia w procesie szacowania kapitału wewnętrznego przez lokalne regulacje lub lokalne instytucje nadzorcze, Grupa stosuje wewnętrzne modele pomiaru ryzyka dla ryzyk mierzalnych oraz podejście buforów (tzw. add-ons) dla ryzyk jakościowych (trudnomierzalnych).

Statystycznymi modelami szacowania strat objęte są następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji kredytowej (zwane dalej: ryzyko kredytowe),
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko rynkowe (na księdze handlowej oraz na księdze bankowej),
- ryzyko ALM,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko środków trwałych,
- ryzyko wartości niematerialnych i prawnych,
- ryzyko z tytułu podatku odroczonego.

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

Pozostałe ryzyka, np. ryzyka reputacji i braku zgodności, są traktowane jako ryzyka jakościowe, którymi Bank zarządza na podstawie pisemnych procedur i polityk oraz sprawuje nadzór w ramach przypisanego właścicielstwa i dedykowanych komitetów.

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

VI. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

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

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

VII. Sekurytyzacja

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 2 150 031 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 transze: senioralną (80% portfela) mezzanine (18,5% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (1,5% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 720 025 tys. zł, transzy mezzanine 397 756 tys. zł i transzy junior 32 251 tys. zł.

Transze: senioralna i mezzanine zostały w pełni zagwarantowane przez EFI. Dodatkowo dla transzy mezzanine EFI otrzymało regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Transza 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.

Struktura transakcji zakłada, że straty do kwoty transzy junior są pokrywane przez Bank, a dopiero po jej skonsumowaniu dalsze straty pokrywane będą z gwarancji EFI. Od momentu aktywacji transakcji straty nie przekroczyły poziomu transzy junior i Bank nie otrzymał od EFI kwot z tytułu realizacji gwarancji.

Na dzień 31 grudnia 2022r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 25 428 tys. zł.

Według stanu na 31 grudnia 2022 wartości bilansowe brutto transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 474 115 tys. zł, transzy mezzanine 109 639 tys. PLN i transzy junior 32 511 tys. PLN. W okresie sprawozdawczym kwota strat kredytowych alokowana poza strukturę sekurytyzacyjną w ramach mechanizmu Synthetic Excess Spread wyniosła 18 271 tys. zł.

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 transzy senior (jest to waga ryzyka dostawcy ochrony kredytowej – EFI),
- b) RW 0% dla transzy 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.

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

STRUKTURA TRANSAKCJI

tys. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg. kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Wartość bilansowa portfela, w tym:	616 264	1 370 052	611 334	1 364 407	4 930	5 645
transza senior	474 115	1 086 470	470 321	1 081 955	3 793	4 516
transza mezzanine	109 639	251 246	108 762	250 202	877	1 044
transza junior	32 511	32 335	32 250	32 250	260	85
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	18 271	23 406	18 271	23 406	18 271	23 406
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	8 337	18 772	8 337	18 772	-	-

Sekuryzacja syntetyczna 2022

W dniu 31 marca 2022 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z International Finance Corporation (IFC) transakcję sekuryzacji, 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 2 878 788 tys. zł. Transakcja jest pierwszą transakcją sekuryzacyjną zawartą przez Bank i podmioty Grupy Kapitałowej z tym investorem. 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 sekuryzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych pozostaje ujęty w bilansie Banku. Data zakończenia transakcji wg umowy to 31 stycznia 2030 r.

W procesie sekuryzacji 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 sekuryzacji (SSPE).

Transakcja stanowi implementację strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku poprzez przeniesienie istotnej części ryzyka (SRT) związanego z sekuryzowanymi 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 sekuryzowanego portfela na trzy transze: senioralną (82,67% portfela), transzę gwarantowaną mezzanine (16,5% portfela) oraz transzę pierwszej straty junior (0,83% portfela). Tylko transza mezzanine jest objęta ochroną kredytową nierzeczywistą 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%.

Według stanu na 31 grudnia 2022 wartości bilansowe brutto transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 2 032 923 tys. zł, transzy mezzanine 405 749 tys. PLN i transzy junior 20 410 tys. zł.

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

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

- RW 0% dla transzy mezzanine (jest to waga ryzyka dostawcy ochrony kredytowej – IFC),
- 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 31.12.2022 transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 300 500 tys. zł.

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

STRUKTURA TRANSAKCJI

tys. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg. kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
Wartość bilansowa portfela, w tym:	2 459 082	-	2 443 519	-	144 988	-
transza senior	2 032 923	-	2 020 058	-	119 861	-
transza mezzanine	405 749	-	403 181	-	23 923	-
transza junior	20 410	-	20 281	-	1 203	-

Santander Consumer Bank S.A.

Sekurytyzacja płynnościowa

W grudniu 2022 roku Bank dokonał zamknięcia transakcji sekurytyzacyjnej zawartej w 2019 roku i jednocześnie zawarł nową transakcję sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Nowa transakcja ma charakter zbliżony transakcji poprzedniej – jest to sekurytyzacja tradycyjna, rewolwingowa o maksymalnym okresie trwania 10 lat jednakże SCB szacuje, że nastąpi to w okresie do 2 lat od daty zawarcia transakcji.

W ramach tej transakcji SCB przeniósł prawa własności z przyszłych przepływów pieniężnych o wartości 1 250 mln zł do spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 23-1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii oraz udzielił tej spółce pożyczki podporządkowanej w kwocie 250 mln 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 SPV, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie. Nabycie przez SPV wierzycielności od SCB nastąpiło dzięki emisji obligacji zabezpieczonych zastawem rejestrowym na majątku spółki o wartości 1000 mln zł oprocentowanych na bazie stopy WIBOR.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne obu sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku.

Na dzień 31.12.2022 r. wartości godziwe wynosiły: 245 820 tys. zł udzielonej pożyczki podporządkowanej i 933 220 tys. zł aktywów sekurytyzowanych.

Jednocześnie SCB rozpoznaje na 31.12.2022 r. zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości równej 1 257 899 tys. zł.

Oszacowana na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość godziwa zobowiązania z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji wynosiła 1 250 455 tys. zł.

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

STRUKTURA TRANSAKCJI

tys. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Wartość bilansowa portfela, w tym:	1 047 113	n/a	1 047 113	n/a	13 752	n/a
transza senior	852 418	n/a	852 418	n/a	-	n/a
transza mezzanine	180 943	n/a	180 943	n/a	-	n/a
transza junior	13 752	n/a	13 752	n/a	13 752	n/a
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	-	n/a	-	n/a	-	n/a
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	6 806	n/a	6 806	n/a	-	n/a

Sekuryzacja syntetyczna

W grudniu 2022r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekuryzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP. Transakcja jest syntetyczną sekuryzacją składającą się z trzech transz. Dnia 15 grudnia 2022r. 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. Struktura transakcji zawiera Synthetic Excess Spread odpowiadający ekwiwalentowi 0.65% portfela pracującego na zasadzie mechanizmu „use-it-or-lose-it”. W ramach transakcji Bank utrzymuje losowo wybrane ekspozycje odpowiadające nie mniej niż 5% wartości nominalnej sekuryzowanych ekspozycji, zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR. Uruchomienie gwarancji nastąpiło w grudniu 2022r - wpływ na aktywa ważne ryzykiem Banku został rozpoznany na datę raportową 31 grudnia 2022r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów i ratalnych w kwocie 1 146 mln PLN, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów. Sekuryzowany portfel jest ważony ryzykiem według metody standardowej. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekuryzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Ostateczna data zakończenia trwania transakcji to 31 października 2031. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

W 2021 oraz 2022 roku Santander Consumer Bank S.A. kontynuował rozpoczętą w roku 2019 transakcję sekuryzacji syntetycznej 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.

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

STRUKTURA TRANSAKCJI

tys. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Wartość bilansowa portfela, w tym:	601 313	1 493 650	601 313	1 493 650	20 809	20 809
transza senior	478 856	1 214 944	478 856	1 214 944	-	-
transza mezzanine	101 647	257 896	101 647	257 896	-	-
transza junior	20 809	20 809	20 809	20 809	20 809	20 809
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	-	-	-	-	-	-
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	4 293	7 307	4 293	7 307	-	-

Santander Consumer Multirent

Sekurytyzacja płynnościowa

W maju 2022 roku Santander Consumer Multirent Sp z o.o. (SCM) dokonał restrukturyzacji transakcji sekuryzacji portfela umów leasingowych z lipca 2020 roku. Zawarta transakcja jest sekuryzacją tradycyjną i rewolwingową polegającą na przeniesieniu prawa własności sekuryzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia SCM POLAND AUTO 2019-1 DAC (SPV3) z siedzibą w Irlandii.

Spółka ta wyemitowała na dzień 31.12.2022 r. na bazie sekuryzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 891 000 tys. zł. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekuryzacji SCM uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekuryzowanego portfela kredytów.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCM udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 31.12.2022 r. 215 383 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 sekuryzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględnienia sekuryzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej SCM. W związku z powyższym SCM rozpoznaje sekuryzowane aktywa na 31 grudnia 2022 r. w pozycji Należności z tytułu leasingu finansowego w wartości 948 742 tys. zł.

Jednocześnie SCM rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekuryzacji w pozycji Pozostałe zobowiązania w wysokości równej na 31.12.2022 r. 955 383 tys. zł.

Na dzień 31.12.2022 r. SCM posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości odpowiednio 6 544 tys. zł, należności te są prezentowane w pozycji 'Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności'.

Santander Leasing S.A.

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.

31 maja 2022 nastąpił koniec okresu replenishmentu i rozpoczęła się amortyzacja. Od tego momentu występuje też inny podział transz, zredukowana jest transza senior i mezzanine, junior pozostaje bez zmian.

Wg stanu na 31 grudnia 2022 r., kwoty transz brutto wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 309 097 tys. PLN, transzy mezzanine 218 696 tys. PLN i transzy junior 16 385 tys. PLN.

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 31.12.2022 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 14 579 tys. zł.

Wartości sekurytyzowanych umów leasingu i pożyczek (PLN) oraz ich część kapitałową objętą sekurytyzacją i kwoty ryzyka pozostające w Santander Leasing zestawia tabela poniżej.

STRUKTURA TRANSAKCJI

tyś. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Wartość bilansowa portfela, w tym:	1 544 178	1 851 940	1 444 943	1 745 167	99 235	106 773
<i>transza senior</i>	1 309 097	1 574 149	1 224 969	1 483 392	84 127	90 757
<i>transza mezzanine</i>	218 696	262 975	204 642	247 814	14 054	15 162
<i>transza junior</i>	16 385	14 816	15 332	13 961	1 053	854
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	919	329	919	329	919	329
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	9 747	10 285	9 747	10 285	-	-

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).

Wg stanu na 31 grudnia 2022 r., kwoty transz brutto wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 619 465 tys zł i transzy junior 228 838 tys zł.

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.

VII. SEKURTYZACJA

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

- RW 0% dla transzy junior (jest to waga ryzyka dostawcy ochrony kredytowej – EFI),
- 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),
- RW 75% lub 100% w zależności od klasyfikacji klienta dla komponentu odsetkowego,
- 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 31.12.2022 transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 367 075 tys. zł.

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

STRUKTURA TRANSAKCJI

tyś. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	12/31/2022	12/31/2021	12/31/2022	12/31/2021	12/31/2022	12/31/2021
Wartość bilansowa portfela, w tym:	1 848 303	2 833 915	1 740 187	2 643 328	108 116	190 587
<i>transza senior</i>	1 619 465	2 479 676	1 524 734	2 312 912	94 730	166 763
<i>transza junior</i>	228 838	354 239	215 453	330 416	13 386	23 823

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 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

VIII. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyznaczony został zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych 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 31.12.2022r. 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 STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 R. W TYS. ZŁ

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	a	b
	31.12.2022	30.06.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	240 218 868	237 907 505
2	357 657	385 690
3	-2 049 578	-2 009 448
6	-1 810 538	-2 021 464
7	236 716 409	234 262 283
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8	6 366 817	7 825 450
9	4 242 261	4 363 547
13	10 609 078	12 188 997
Ekspozycje z tytułu SFT		
14	14 248 006	2 700 248
16	639 687	63 763
18	14 887 693	2 764 012
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19	43 275 307	43 695 955
20	-35 093 325	-35 408 960
22	8 181 981	8 286 995
Ekspozycje wyłączone		
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23	23 877 392	23 350 609
24	270 395 162	257 502 286
Wskaźnik dźwigni		
25	8,83%	9,07%
EU-25	8,83%	9,07%
25a	8,83%	9,07%
26	3,00%	3,00%
27	-	-
EU-27a	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b	przejściowy	przejściowy
Ujawnienie wartości średnich		
28	19 613 900	3 774 529
29	14 248 006	2 700 248
30	275 761 056	258 576 566
30a	275 761 056	258 576 566
31	8,66%	9,03%
31a	8,66%	9,03%

Tabele EU LR1 oraz LR3 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2022 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Na 31 grudnia 2022r. wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 8,83% (vs. 9,07% na 30.06.2022) i był prawie trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. istnieje Polityka dźwigni i ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, która określa cele oraz reguluje kluczowe aspekty związane z pomiarem, monitoringiem, raportowaniem, spełnieniem wymogów regulacyjnych w zakresie dźwigni finansowej a także identyfikacją, zarządzaniem i monitorowaniem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej. Polityka reguluje zadania i odpowiedzialności stron zaangażowanych w odpowiednie procesy.

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

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

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

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

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

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

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

IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

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

Prezentowane dane w poniższych tabelach zgodnie z art. 443 CRR.

EU AE1 – AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 R. W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	9 355 692	3 285 163			237 053 022	63 535 853		
030 Instrumenty kapitałowe	-	-			483 232	-		
040 Dłużne papiery wartościowe	3 285 163	3 285 163	3 285 163	3 285 163	63 840 858	59 834 328	63 840 858	59 834 328
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 912 849	2 912 849	2 912 849	2 912 849	46 467 244	45 982 159	46 467 244	45 982 159
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	372 314	372 314	372 314	372 314	14 113 483	12 918 053	14 113 483	12 918 053
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	448 683	-	448 683	-
120 Inne aktywa	6 070 529	-			172 728 933	3 701 525		

EU AE2 – OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE. STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 R. W TYS. ZŁ

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	3 512 972	3 027 069
140 Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	3 512 690	3 112 035
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	3 412 786	3 112 035
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	30 084	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	69 821	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	282	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	-	-
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje				
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	9 355 692	3 507 194		

EU AE3 – ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA

STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 R. W TYS. ZŁ

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	6 762 634	8 369 430

Zawarte w niniejszym ujawnieniu informacje dotyczące aktywów obciążonych oraz wolnych od obciążeń zostały przygotowane na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 2022/1994 z dnia 21 listopada 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne ustanowione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/451 w odniesieniu do funduszy własnych, obciążenia aktywów, płynności i sprawozdawczości do celów określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym.

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

Dane liczbowe w powyższych tabelach zostały zaprezentowane w wartości bilansowej netto (z uwzględnieniem odpisów zgodnie z MSSF9).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2022r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska posiadała aktywa obciążone z tytułu:

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

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

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

W ramach zabezpieczenia umów finansowania z międzynarodowymi instytucjami finansowymi Bank zawarł umowy zastawów finansowych opartych na obligacjach skarbowych. Wskaźnik pokrycia zastawem uzależniony jest od poziomu ratingu Banku i zmienia się wraz z jego wzrostem/spadkiem. W razie, gdy definiowana umową wartość zabezpieczenia spadnie poniżej wymaganego minimum Bank zobowiązany jest do ustalenia dodatkowego zabezpieczenia.

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

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

Wszystkie kwoty i rodzaje aktywów obciążonych i pozycji pozabilansowych wykazane w wierszu 10 tabeli EU AE3 są związane z zobowiązaniami.

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

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

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

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

X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zasady polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń zdefiniowane zostały w **Polityce wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska**, ustanawianej przez Zarząd oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

W 2022 roku wprowadzona została aktualizacja „Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska”. Polityka Wynagrodzeń jest kluczowym elementem strategii wynagradzania, określa zasady wynagradzania pracowników w Grupie Banku oraz ma na celu opracowanie, przegląd, wdrożenie oraz nadzór nad praktykami dotyczącymi kwestii wynagrodzeń. Polityka Wynagrodzeń Grupy Banku jest spójna z interesami akcjonariuszy lub udziałowców, pracowników, klientów oraz społeczności lokalnych oraz w szczególności promuje zachowania zgodne z wartościami korporacyjnymi. Polityka Wynagrodzeń i praktyki w tym zakresie są neutralne względem płci.

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

Polityka podlega przeglądom, które są dokonywane w okresach rocznych lub częściej – w przypadku istotnych zmian organizacyjnych lub prawnych.

Zmiany w Polityce Wynagrodzeń które miały miejsce w 2022 roku wynikały przede wszystkim z dostosowania do nowych regulacji które weszły w życie w 2022 roku w tym m.in.:

- Zaktualizowane wytyczne EBA dotyczące należytej polityki wynagrodzeń zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04),
- Zmieniona Polityka Wynagradzania Grupy Banco Santander,
- Rekomendacja KNF dotyczą maksymalnego. stosunku składników zmiennych do stałych (wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów).

Kluczowe zmiany w zaktualizowanej Polityce Wynagrodzeń wynikające z powyższych przepisów to m.in.:

- Dostosowanie brzmienia ogólnych zasad do wytycznych EBA i polityki wynagrodzeń Grupy,
- Ustanowienie zasady równości wynagrodzeń za taką samą pracę lub pracę o równej wartości,
- Wprowadzenie zasad pomiaru, analiza i ustalanie działań dla mierników luki płacowej ze względu na płeć (GPG) i luki równej płacy (EPG),
- Wprowadzenie ogólnej zasady dotyczącej celów/limitów ESG dla posiadaczy kluczowych pozycji,
- Wprowadzenie ogólnych zasad uznaniowego świadczenia emerytalnego,
- Doprecyzowanie postępowania dotyczącej uchwały podwyższającej stosunek zmiennych i stałych składników wynagrodzeń.

Sposób wynagradzania Członków organów został określony w „Polityce Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Santander Bank Polska S.A.” oraz „Polityce Wynagrodzeń Członków Zarządu Santander Bank Polska S.A.”, które ustanawia Walne Zgromadzenie.

Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska uchwalana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. Polityki wynagrodzeń dla Zarządu i Rady Nadzorczej opracowywane są przez Zarząd, opiniowane przez Radę Nadzorczą i przedkładane do zatwierdzenia Walnemu Zgromadzeniu Banku.

W przypadku pozostałych pracowników Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej opiniuje główne założenia do schematów premiowych, które następnie są zatwierdzane przez Członka Zarządu nadzorującego Pion Partnerstwa Biznesowego. Wszelkie regulacje związane z przyznawaniem zmiennych składników wynagrodzeń dotyczące pracowników Banku wydawane są w drodze zarządzenia Członka Zarządu nadzorującego Pion Partnerstwa Biznesowego, zgodnie i w oparciu o postanowienia Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska.

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

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

Komitet w szczególności:

- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące zasad wynagradzania Członków Zarządu, obejmujących wszystkie formy wynagrodzenia. Propozycjom dotyczącym systemu wynagradzania za wyniki powinny towarzyszyć zalecenia odnośnie do celów i kryteriów oceny pod kątem prawidłowego dostosowania wynagrodzeń do długofalowych interesów akcjonariuszy i celów określonych w Banku;
- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące wynagrodzenia poszczególnych Członków Zarządu Banku, z zapewnieniem ich zgodności z zasadami wynagradzania przyjętymi przez Bank oraz oceną wyników pracy danych Członków Zarządu;
- Przedstawia Radzie Nadzorczej ogólne zalecenia dotyczące poziomu i struktury wynagradzania osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, a także rozpatruje raporty dotyczące poziomu i struktury tych wynagrodzeń (stałych i zmiennych) na podstawie odpowiednich informacji przekazywanych przez Zarząd;
- Nadzoruje i opiniuje politykę wynagrodzeń, o której mowa w przepisach prawa bankowego oraz dokonuje regularnych przeglądów tej polityki i jej wykonania, a także przedstawia Radzie Nadzorczej raz w roku raport z oceny funkcjonowania tej polityki;
- Rozpatruje raport z przeglądu funkcjonowania polityki wynagradzania obejmujący m. in. zasady i poziomy wynagrodzeń Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w banku;
- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu Banku przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia;
- Dokonuje rocznych przeglądów systemów wynagrodzeń oraz ocenia ich odpowiedność;
- Akceptuje podstawowe założenia dla głównych systemów zmiennych składników wynagrodzeń funkcjonujących w Banku;
- Nadzoruje stosowanie klauzul malus zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku (w szczególności weryfikuje raport wraz ze szczegółową informacją na temat zidentyfikowanego zdarzenia, uczestnictwa w nim osób pełniących najważniejsze funkcje (w tym Członków Zarządu), powodów zastosowania klauzul malus oraz kwotę wynagrodzenia zmiennego, do którego części lub całości pracownik nie nabywa uprawnień) oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące stosowania klauzul malus;
- Aktywnie uczestniczy w procesie identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Banku, na bieżąco nadzoruje ten proces oraz co najmniej raz w roku, na podstawie przedłożonego raportu przedstawiającego zmiany osobowe na stanowiskach, które zidentyfikowano jako mające istotny wpływ na profil ryzyka oraz podstawowe kryteria stosowane w procesie identyfikacji, rekomenduje listę osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Santander Banku do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą;
- Rozpatruje inne sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą.

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

- Dokonuje oceny i rekomenduje kandydatów do Zarządu, z uwzględnieniem niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości, koniecznych do zarządzania Bankiem, oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu;
- Dokonuje oceny i rekomenduje kandydatów na Członków Rady Nadzorczej przedstawianych Walnemu Zgromadzeniu, ocenia równowagę pod względem wiedzy, umiejętności, różnorodności i doświadczenia Rady Nadzorczej jako całości, koniecznych do realizacji wynikających z przepisów prawa obowiązków, a także proponuje skład komitetów Rady Nadzorczej;
- Określa zakres obowiązków dla kandydata na Członka Zarządu oraz na Członka Rady Nadzorczej, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji;
- Określa wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie Banku oraz opracowuje politykę różnorodności w składzie Zarządu zmierzającą m. in. do osiągnięcia tej wartości docelowej uwzględniając szeroki zestaw cech i kompetencji wymaganych w przypadku osób pełniących funkcję Członków Zarządu;
- Okresowo, co najmniej raz w roku, ocenia strukturę, wielkość, skład i skuteczność działania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz przedstawia rekomendacje Radzie Nadzorczej w odniesieniu do wszelkich zmian;
- Okresowo, co najmniej raz w roku, ocenia – zgodnie z kryteriami oceny ustalonymi przez Radę Nadzorczą na podstawie rekomendacji Komitetu – wiedzę, kompetencje i doświadczenie poszczególnych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz odpowiednio Zarządu i Rady Nadzorczej jako całości oraz przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie na ten temat oraz informuje Zarząd o wynikach tej oceny;
- Dokonuje okresowego przeglądu polityki Zarządu w odniesieniu do doboru i oceny odpowiedniości osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku (osoby pełniące najważniejsze funkcje) i przedstawia Zarządowi zalecenia w tym zakresie;
- Zatwierdza listę sukcesorów Członków Rady Nadzorczej Banku;
- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendację w przedmiocie listy sukcesorów na Członków Zarządu Banku;
- Kontroluje czy Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej poświęcają wystarczającą ilość czasu na wykonywanie obowiązków związanych z pełnionymi przez nich funkcjami;
- Rozpatruje inne sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą.

Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej odbył w 2022 r. 6 posiedzeń i działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu – Danuta Dąbrowska
- Członkowie Komitetu: José Luís de Mora, Marynika Woroszyńska-Sapieha, Dominika Bettman

Na dzień 31 grudnia 2022 r. w składzie Komitetu 3 osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska oraz Marynika Woroszyńska - Sapieha posiadają status członków niezależnych.

Komitet Nominacji Rady Nadzorczej odbył 4 posiedzeń w 2022 r. i działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu – Marynika Woroszyńska-Sapieha;

Członkowie Komitetu: José Luís de Mora, Danuta Dąbrowska, Jerzy Surma oraz David Hexter.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. w składzie Komitetu 4 osoby: Danuta Dąbrowska, Jerzy Surma, Marynika Woroszyńska - Sapieha oraz David Hexter posiadali status członków niezależnych.

W Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska stosowane są kryteria identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka zgodnie z przepisami Prawa Bankowego oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r., Pracownikami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji identyfikowani są w szczególności Członkowie Zarządu, Członkowie Rady Nadzorczej oraz pozostała kadra kierownicza wyższego szczebla, którą Bank definiuje jako dyrektora lub inne osoby, które posiadają wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością banku oraz podejmują decyzje mające wpływ na to ryzyko.

Proces identyfikacji pracowników MRT odbywa się w oparciu o wspomniane powyżej kryteria ilościowe i jakościowe na poziomie indywidualnym (instytucji) oraz skonsolidowanym.

Celem polityki wynagradzania Grupy jest zapewnienie długoterminowego zrównoważonego rozwoju Grupy, zabezpieczającego interesariuszy, w szczególności klientów, właścicieli i pracowników, między innymi poprzez adekwatne wynagradzanie pracowników,

za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia jak najlepszych wyników oraz realizacji celów strategicznych zarówno w aspektach biznesowych jak i jakościowych opartych na wartościach Przyjazny| Rzetelny| Dla Ciebie.

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

Bank określił maksymalny roczny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego rocznego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku jako maksymalnie 35-krotność.

Powiązania między wynagrodzeniem a wynikiem

Wszyscy pracownicy objęci są regulaminami premiowania, na podstawie których przyznawane jest wynagrodzenie zmienne. W każdym z regulaminów uruchomienie premii, a także jej wysokość, uzależnione są od osiągnięcia określonych celów biznesowych i jakościowych. Pracownicy Banku realizują określone cele indywidualne dostosowane do specyfiki działania poszczególnych jednostek Banku, z zastrzeżeniem że cele pracowników jednostek kontrolnych wynikają z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

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

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

W 2022 roku Santander Bank Polska wprowadził Uchwałą nr 30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Program Motywacyjny VII. Program ten skierowany jest do pracowników Banku oraz do pracowników podmiotów zależnych od Banku (Grupa Banku), którzy w sposób istotny przyczyniają się do wzrostu jego wartości. Celem programu będzie motywacja uczestników do realizacji celów biznesowych oraz celów jakościowych, zgodnych z długoterminową strategią Grupy Banku poprzez stworzenie instrumentu zapewniającego ich silniejsze powiązanie z Grupą, a także zachęcającego do szczególnej dbałości o jej długoterminowe dobro.

Uczestnikami programu zostaną obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników w Grupie Santander. Lista pozostałych, kluczowych uczestników będzie sporządzana przez Członków Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku, przy czym uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie będzie dobrowolne.

Uczestnicy, którzy przystąpili do Programu są wyłączeni z innych systemów premiowania obowiązujących w Banku i tym samym w związku z udziałem w niniejszym Programie nie nabywają prawa do premii określonych w regulaminach premiowania obowiązujących w danym roku w macierzystych jednostkach Uczestników. Zapis ten nie dotyczy Pracowników MRT, którzy otrzymają wynagrodzenie zmienne zgodnie z obowiązującym w danym roku „Regulaminem wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób ze statusem Zidentyfikowanych Pracowników w Grupie Santander Bank Polska obowiązującym w danym roku”.

W ramach programu, po spełnieniu opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale warunków, uczestnikom zostanie przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku. W tym celu Santander Bank Polska nabędzie do 2 331 000 Akcji Własnych w okresie od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2033.

Program został wprowadzony na okres pięciu lat (2022 – 2026), przy czym ze względu na odroczenia płatności wynagrodzeń zmiennych skup akcji własnych oraz przekazywanie ich uczestnikom będzie realizowane do 2033 roku.

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

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

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

Wynagrodzenie zmienne zależy od schematu premiowego, pod który dany pracownik podlega. O uruchomieniu wypłat z danego schematu decyduje osiągnięcie określonych celów biznesowych (w szczególności dynamika lub wartość zysku netto), jak również odpowiedni poziom wskaźników jakościowych. Zidentyfikowane jednostki biznesowe mają także wyznaczone cele związane z ryzykiem dotyczące określonego poziomu wskaźnika kosztu kredytu, zwrotu z kapitału stałego (ROTE) jak również cele związane z ryzykiem zarządzania i jakością portfela klientów.

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

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

W przypadku pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującymi przepisami, stosowana jest polityka wypłaty części (nie mniej niż 50%) wynagrodzenia zmiennego w formie akcji lub związanymi z nimi instrumentami finansowymi. W przypadku Banku są to akcje fantomowe lub akcje własne Banku, przyznane na podstawie uczestnictwa w programie motywacyjnym. Dodatkowo minimum 40% wynagrodzenia zmiennego odraczone jest na okres 4 lat (5 lat w przypadku Zarządu i kadry kierowniczej wyższego szczebla), przy czym wypłata każdej z odroczonej części uzależniona jest od nie wystąpienia negatywnych przesłanek uniemożliwiających jej realizację bądź redukujących jej wysokość. Jednocześnie kwoty odroczonej części w gotówce po ich zatwierdzeniu do wypłaty mogą zostać powiększone o wskaźnik inflacji za odpowiednie lata. Ocena wyników odbywa się za okresy trzyletnie, w celu wyeliminowania nastawienia na krótkoterminowe zyski, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną działalnością co gwarantuje zrównoważone wyniki zarówno w krótko-, średnio- jak i długoterminowej perspektywie (ujęcie ex-ante).

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

Czynniki, analizowane przy podejmowaniu decyzji o zastosowaniu zasad dotyczących korekty wynagrodzenia zmiennego oraz proces podejmowania decyzji, szczegółowo opisane zostały w Procedurze stosowania klauzul malus w Grupie Santander Bank Polska i obejmują:

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

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

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych uzależniony jest od schematu premiowego, którym objęty jest pracownik oraz stopnia realizacji celów biznesowych i jakościowych na poziomie Banku / jednostki biznesowej oraz indywidualnym, a co za tym idzie od wysokości przyznanej premii, a także od tego czy dany pracownik został objęty długoterminowym programem motywacyjnym. W przypadku niezrealizowania celów określonych w poszczególnych schematach premiowych, przyznanie wynagrodzenia zmiennego może nie nastąpić.

Całkowita suma wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok kalendarzowy Członkom Zarządu i pracownikom MRT nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia stałego przyznanego za dany rok kalendarzowy. W nadzwyczajnych przypadkach limit ten może zostać podwyższony do maksymalnego poziomu 200% wynagrodzenia stałego. Decyzja w sprawie określenia maksymalnego stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych wynagrodzenia w Grupie Santander Bank Polska, została podjęta przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 27 kwietnia 2022r. W głosowaniu nad Uchwałą oddano ważne głosy stanowiące 81,94% kapitału zakładowego Banku. Za Uchwałą zagłosowało 99,96% głosów.

Główne parametry funkcjonujących zmiennych składników wynagrodzeń

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

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

Schematy różnią się także w zakresie docelowych poziomów premii, jakie pracownik nimi objęty może otrzymać, a także częstotliwością ich wypłat. Jednocześnie Bank ma możliwość przyznania indywidualnych nagród uznaniowych na zasadach obowiązujących w wewnętrznych regulacjach w Banku.

Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem

Na dzień 31.12.2022 r. w skład Zarządu Banku wchodzi 9 Członków. Członkowie powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną kadencję, która trwa 3 lata.

Liczba Członków Zarządu, którzy pełnią po jednej funkcji dyrektorskiej w Grupie: 4.

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

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

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

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

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

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

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

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

Jednocześnie w Grupie w 2022 r. kontynuowano postanowienia wdrożonej Polityki Zarządzania Efektywnością Pracy w Grupie Santander Bank Polska. Polityka określa nowy model, narzędzia, terminy oraz osoby i jednostki uczestniczące w zarządzaniu efektywnością pracy w Grupie Santander Bank Polska. Model zdefiniowany w Polityce oparty jest na trzech filarach: JAK realizujemy zadania, CO robimy oraz celach związanych z zarządzaniem ryzykiem. Szczegóły dotyczące celów i oceny efektywności pracy powiązane są z celami biznesowymi Banku określone są w odpowiednich procedurach.

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

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

Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2022 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. sporządzonej za I półrocze 2023 r.

W 2022 roku nie dokonywano zmniejszeń odroczonej wypłaty wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w ramach korekty związanej z wynikami.

W danym roku obrachunkowym jedna osoba pracująca w Santander Bank Polska S.A. otrzymała wynagrodzenie powyżej 1 mln EUR.

W 2022 roku 3 pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, rozwiązało umowę o pracę.

X. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRZYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY 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	9	32	116
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	2 088	16 655	18 275	37 134
3	W tym: w formie środków pieniężnych	1 817	14 251	17 370	36 293
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	272	2 404	905	841
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	2 088	16 655	18 275	37 134

EU REM3 – WYNAGRODZENIE ODRODZONE W TYS. ZŁ

Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Funkcja zarządczą organu zarządzającego	23 550	9 153	14 397	-	-	1 442	6 851	3 892
8 W formie środków pieniężnych	10 015	5 588	4 427	-	-	-	1 844	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	13 535	3 565	9 970	-	-	1 442	5 007	3 892
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	15 946	6 238	9 707	-	-	712	3 498	3 117
14 W formie środków pieniężnych	7 302	4 459	2 844	-	-	-	1 012	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	8 643	1 780	6 864	-	-	712	2 486	3 117
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostali określony personel	18 305	11 535	6 769	-	-	644	4 917	2 475
20 W formie środków pieniężnych	11 560	8 702	2 858	-	-	-	3 288	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	6 745	2 833	3 912	-	-	644	1 629	2 475
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	57 800	26 927	30 874	-	-	2 798	15 266	9 485

EU REM4 – WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR ROCZNIE W TYS. ZŁ

EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1 1 000 000 do poniżej 1 500 000	1

W 2022 r. nie było żadnych specjalnych wypłat dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (EU REM2).

Tabelę EU REM5 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2022 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej zamieszczone zostały w Nocie 53 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2022 oraz w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2022 roku.

XI. 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 W TYS. ZŁ

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					66 679 371	67 558 911	69 228 871	70 982 475
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	133 405 665	133 165 571	132 359 154	130 669 051	10 822 101	10 722 448	10 585 994	10 364 807
3 Stabilne depozyty	81 506 867	82 254 823	82 483 444	82 195 587	4 075 343	4 112 741	4 124 172	4 109 779
4 Mniej stabilne depozyty	47 190 944	46 297 934	45 365 687	43 994 757	6 746 758	6 609 707	6 461 822	6 255 028
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	53 595 224	51 410 335	50 175 761	49 433 200	27 280 627	26 005 974	25 124 193	24 464 080
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	53 047 179	50 807 188	49 345 748	48 528 854	26 732 582	25 402 827	24 294 179	23 559 734
8 Dług niezabezpieczony	548 045	603 148	830 014	904 346	548 045	603 148	830 014	904 346
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	29 838 504	29 154 078	28 843 832	28 496 681	6 332 376	5 464 335	4 939 969	4 635 953
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	4 178 955	3 333 668	2 778 714	2 489 649	4 178 955	3 333 668	2 778 714	2 489 649
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	25 659 549	25 820 410	26 065 118	26 007 032	2 153 421	2 130 667	2 161 255	2 146 304
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 440 337	2 143 026	1 354 427	965 133	2 098 730	1 762 921	984 575	598 380
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	15 572 656	15 384 252	15 275 829	15 435 547	827 307	736 792	721 858	753 970
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					47 361 142	44 692 470	42 356 588	40 817 190
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	5 205 327	3 363 062	659 374	586 500	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	8 633 913	8 268 004	7 432 008	7 104 797	7 610 377	7 277 771	6 432 539	6 100 891
19 Inne wpływy środków pieniężnych	2 727 178	2 048 607	1 476 632	1 168 450	2 727 178	2 048 607	1 476 632	1 168 450
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 WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	16 566 418	13 679 672	9 568 014	8 859 747	10 337 555	9 326 377	7 909 171	7 269 341
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	16 566 418	13 679 672	9 568 014	8 859 747	10 337 555	9 326 377	7 909 171	7 269 341
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					66 679 371	67 558 911	69 228 871	70 982 475
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					37 023 586	35 366 093	34 447 418	33 547 849
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					180%	191%	201%	212%

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

- po stronie wypływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wypływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wypływy z tytułu przyznanych nieodwołalnych zobowiązań pozabilansowych, w tym związanych z finansowaniem handlu,
- po stronie wpływów są to głównie spodziewane wpływy z należności od instytucji finansowych (lokaty międzybankowe oraz w banku centralnym),
- po stronie aktywów płynnych główną część stanowią płynne obligacje Skarbu Państwa lub obligacje w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (w tym wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju i Bank Gospodarstwa Krajowego papiery w ramach tarcz antykryzysowych podczas pandemii COVID-19), obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii i Stanów Zjednoczonych i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, 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 zaznaczyć, że w roku 2022 nastąpił wzrost udziału aktywów w walutach obcych w składzie aktywów płynnych.

Ujawniony LCR w grudniu 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 dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego, będąc obecnym 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 grudniu 2022 r. Santander Bank Polska S.A. przedpłacił 750 mln PLN bankowych papierów wartościowych oraz 100 mln EUR obligacji. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować 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, papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii, Stanów Zjednoczonych i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 31 grudnia 2022 wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 88.5%, 6.5%, 4.9% 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 odpływy 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 (PLN). W przypadku drugiej waluty identyfikowanej w rozumieniu przepisów CRR jako znacząca, okresowo 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 31 grudnia 2022 roku 23.6 mln PLN. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

EU LIQ2: WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO W TYS ZŁ

	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	23 877 392	-	-	2 359 950	26 237 342
2 Fundusze własne	23 877 392	-	-	2 359 950	26 237 342
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		134 723 030	1 218 948	351 304	126 828 899
5 Stabilne depozyty		82 596 183	121	-	78 466 489
6 Mniej stabilne depozyty		52 126 847	1 218 827	351 304	48 362 410
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		64 310 155	1 324 406	6 955 797	31 890 442
8 Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		64 310 155	1 324 406	6 955 797	31 890 442
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	43 793	8 619 593	46 234	2 349 989	2 373 106
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	43 793				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		8 619 593	46 234	2 349 989	2 373 106
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					187 329 790
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 704 883
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:		39 863 038	10 370 435	117 011 046	102 940 616
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		13 650 572	-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		6 819 071	70 849	445 997	1 163 329
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		11 411 433	9 037 553	64 262 119	65 018 847
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		830 531	849 118	48 901 735	32 934 726
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		767 206	786 111	47 357 865	31 559 271
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		7 151 432	412 915	3 401 195	3 823 715
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		10 007 727	44 107	15 892 781	16 410 339
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		620			620
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		2 604 356			130 218
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		7 402 752	44 107	15 892 781	16 279 501
32 Pozycje pozabilansowe		39 994 747	705 668	1 591 725	2 051 073
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					123 106 911
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					152%

XII. Wpływ COVID-19 na sytuację Banku

Dnia 02 czerwca 2020 Europejski Urząd Nadzoru Bankowego opublikował wytyczne 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 w sprawie raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19.

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

W 2022 dostępne było finansowanie służące ustabilizowaniu sytuacji płynnościowej, w ramach którego stosowane były zabezpieczenia BGK.

Pozostałe narzędzia dostępne w latach 2020 i 2021 (tj. moratoria) w 2022 roku były już wyłączone.

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

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto			Rezydualny termin moratoriów					
			W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygaste	<= 3 m-ce	> 3 m-ce		> 9 m-cy		> 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	173 223	13 385 796								
2 Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	150 469	13 275 957	107 524	13 275 957	-	-	-	-	-	-
3 w tym: Gospodarstwa domowe		5 935 621	107 524	5 935 621	-	-	-	-	-	-
4 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		4 839 547	57 819	4 839 547	-	-	-	-	-	-
5 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe		7 340 336	-	7 340 336	-	-	-	-	-	-
6 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa		1 647 513	-	1 647 513	-	-	-	-	-	-
7 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Dane dotyczą kredytów aktywnych na 31.12.2022r.

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

XII. COVID-19

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

	Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego								Wartość bilansowa brutto		
	Obsługiwane		Nieobsługiwane		Obsługiwane		Nieobsługiwane		Obsługiwane		Nieobsługiwane			Wpływy z tytułu ekspozycji niepracujących	
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane <= 90 dni		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Koszyk 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: Ekspozycje, w przypadku których występuje małe prawdopodobieństwo spłaty, lecz które nie są przeterminowane lub są przeterminowane <= 90 dni			
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	13 275 957	11 901 308	1 007 406	1 922 154	1 374 649	744 539	771 335	-817 737	-132 387	-34 803	-84 190	-685 350	-328 186	-282 258	1 099 644
2 w tym: Gospodarstwa domowe	5 935 621	5 327 249	378 642	604 946	608 372	226 219	248 645	-354 839	-47 479	-10 118	-24 442	-307 360	-94 850	-83 666	432 960
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	4 839 547	4 565 779	314 008	490 088	273 768	139 163	172 327	-82 099	-17 325	-4 967	-10 610	-64 774	-34 617	-38 462	213 840
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 340 336	6 574 059	628 764	1 317 207	766 277	518 320	522 690	-462 898	-84 908	-24 686	-59 748	-377 990	-233 336	-198 591	666 684
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	1 647 513	1 361 142	32 764	185 416	286 371	128 490	103 246	-247 713	-35 582	-4 964	-23 514	-212 130	-98 143	-63 989	267 980
6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Dane dotyczą kredytów aktywnych na 31.12.2022r.

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

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

	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	5 710 756	-	4 940 758	28 950
2 w tym: Gospodarstwa domowe	-	-	-	-
3 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-
4 w tym: Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 710 756	-	4 940 758	28 950
5 w tym: Małe i średnie przedsiębiorstwa	2 398 696	-	-	21 262
6 w tym: Zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-

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

Zarząd w swojej ocenie rozważył m. in. wpływ pandemii COVID-19 i ustalił, że wpływa ona na wycenę aktywów oraz szacowane przyszłe wyniki, ale nie powoduje istotnej niepewności w zakresie zdolności Grupy Kapitałowej do kontynuacji działalności.

Moratorium z tytułu pandemii COVID-19 nie stanowiło powodu do rozpoznania znaczącej modyfikacji przepływów pieniężnych wynikających z umowy i zaprzestania ujmowania instrumentu finansowego. Odroczenie lub zawieszenie spłaty rat w ramach programów pomocowych oceniane było według istniejących w Grupie kryteriów jakościowych i ilościowych.

XIII. Inne istotne kwestie

Program motywacyjny w formie akcji

W dniu 12 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Santander Bank Polska S.A. podjęło uchwałę w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na nabycie (odkup) akcji własnych w związku z realizacją Programu Motywacyjnego VII oraz upoważnienia Zarządu do nabywania akcji własnych w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII, którego szczegóły opisano w nocie 56 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2022.

Ustanowienie programu emisji obligacji

W dniu 31 stycznia 2023 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie ustanowienia przez Bank programu emisji obligacji, których łączna wartość nominalna nie przekroczy 5 000 000 000 złotych. O podstawowych parametrach obligacji w ramach programu emisji obligacji Bank poinformował w raporcie bieżącym.

Opinia Rzecznika Generalnego TSUE z dnia 16.02.2023 r.

W dniu 16.02.2023 r. została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE („Rzecznik”) w toczącej się przed TSUE sprawie o sygn. C-520/21, dotyczącej rozliczenia roszczeń wynikających z bezumownego korzystania z cudzego kapitału w razie unieważnienia umowy kredytowej we frankach szwajcarskich. Opinia nie jest wiążąca i nie rozstrzyga ostatecznie tych kwestii, wyrok TSUE w tej sprawie spodziewany jest w 2023 r.

W ocenie Rzecznika:

- odnośnie roszczeń konsumenta – nie stoją one w sprzeczności z Dyrektywą, jednak zasadność takich roszczeń musiałaby wynikać z przepisów prawa krajowego (decyzja w tym zakresie należy do sądu krajowego); zdaniem Rzecznika sąd może oceniać takie żądanie konsumenta także pod kątem ewentualnego nadużycia prawa i je oddalić;
- odnośnie roszczeń banków – w ocenie Rzecznika Dyrektywa stoi na przeszkodzie roszczeniom banków o tzw. wynagrodzenie za korzystanie z kapitału; Rzecznik nie wypowiada się natomiast bezpośrednio o innych potencjalnych formułach rozliczenia wartości pieniądza w czasie, w szczególności nie formułuje jednoznacznej tezy na temat sposobu definiowania pojęcia „kapitału”, podlegającego zwrotowi.

W nocie 48 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2022 „Ryzyko prawne dotyczące kredytów hipotecznych CHF” ujawniono szczegółowo przyjęte na dzień 31 grudnia 2022 r. różne scenariusze dla potrzeb oszacowania ryzyka prawnego, w tym również scenariusz zakładający brak możliwości odzyskania przez Grupę kosztu kapitału. Równocześnie nota ta zawiera ujawnienia na temat wrażliwości oszacowanego ryzyka prawnego na wybrane założenia, w szczególności zawiera ujawnienie, iż wyeliminowanie scenariusza odzyskania kosztu kapitału skutkowałoby zwiększeniem utworzonych na 31.12.2022 r. kosztów ryzyka prawnego o kwotę 368 mln zł / kwota jednostkowa. Analiza ta nie uwzględnia wpływu potencjalnej zapłaty wynagrodzenia dla klienta za korzystanie z kapitału przez Grupę, gdyż kwestia ta nie była dotychczas uwzględniana w modelu.

W opinii Zarządu, posiadane informacje na dzień 31.12.2022 r. nie wskazują na ryzyko naruszenia wymaganych przepisami prawa minimalnych poziomów adekwatności kapitałowej, ani na zagrożenie co do przyjętego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym założenia o kontynuacji działalności.

Szczegółowe informacje opisano w nocie 58 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2022.

Oświadczenie Zarządu Santander Bank Polska S.A.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszych „Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, natomiast adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej Banku.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko wyrażonym w formie strategicznych limitów tolerancji ryzyka, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
21.02.2023	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
21.02.2023	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
21.02.2023	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
21.02.2023	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
21.02.2023	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	
21.02.2023	María Elena Lanciego Pérez	Członek Zarządu	
21.02.2023	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
21.02.2023	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
21.02.2023	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
21.02.2023	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	

