

Informacja w zakresie  
adekwatności kapitałowej  
Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
na dzień  
30 czerwca 2023 roku

 **santander**

<b>I. Wstęp</b> .....	<b>3</b>
1. Grupa kapitałowa	5
<b>II. Fundusze własne</b> .....	<b>6</b>
1. Kapitał Tier I	9
Kapitał podstawowy Tier I	9
Udziały mniejszości	9
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I	10
2. Kapitał Tier II	10
Zobowiązania podporządkowane	10
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	11
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	12
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	14
<b>III. Wymogi kapitałowe</b> .....	<b>17</b>
1. Całkowite wymogi kapitałowe	17
2. Ryzyko kredytowe	20
Struktura ekspozycji	20
Ograniczanie ryzyka kredytowego	22
Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	23
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	24
Struktura ekspozycji	24
Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta	25
4. Ryzyko rynkowe	26
<b>IV. Bufory kapitałowe</b> .....	<b>28</b>
<b>V. Adekwatność kapitałowa</b> .....	<b>31</b>
<b>VI. Sekurytyzacja</b> .....	<b>32</b>
<b>VII. Dźwignia finansowa</b> .....	<b>37</b>
<b>VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń</b> .....	<b>40</b>
<b>IX. Miary płynnościowe</b> .....	<b>41</b>

## I. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Strategii Informacyjnej w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2023 r.

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

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

Celem raportu jest przedstawienie informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. stosownie do wymogów określonych w art. 13 CRR II. Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającymi wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 30 czerwca 2023 r. Zawarte informacje odnoszą się do powyższych regulacji w zakresie dotyczącym Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w tysiącach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z prezentacji kwot z określoną dokładnością.

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

# 1. Grupa kapitałowa

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

## EU L13 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej			Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metoda praw własności	Konsolidacja metodą proporcjonalną	
Santander Factoring sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X			Działalność faktoringowa
Santander F24 S.A.	Pełna konsolidacja	X			Działalność pożyczkowa
Santander Leasing S.A.	Pełna konsolidacja	X			Działalność leasingowa
Santander Finanse sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X			Pośrednictwo finansowe, leasingowe i ubezpieczeniowe
Santander Inwestycje sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X			Nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	X			Zarządzanie: funduszami inwestycyjnymi otwartymi i specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi oraz portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych
Santander 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. <sup>1)</sup>	Pełna konsolidacja	X			Inwestowanie 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
Stellantis Consumer Financial Services Polska sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X			Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów marek DS, PEUGEOT, CITROEN, OPEL i FIAT oraz powiązane (pożyczki konsumenckie)
Stellantis Financial Services Polska sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X			Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów marek DS, PEUGEOT, CITROEN, OPEL i FIAT oraz powiązane (leasing, w tym 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

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

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2022 r. skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. nie zmienił się. W związku z powstaniem w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2022 r. wykaz spółek stowarzyszonych również nie uległ zmianie.

## II. Fundusze własne

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

Do kalkulacji poziomu funduszy własnych stosuje regulacje wynikające z Prawa Bankowego oraz zasady przedstawione w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. z późniejszymi zmianami.

Zgodnie z CRR, fundusze własne Grupy obejmują sumę:

- Kapitału Tier I,
- Kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I składa się:

- Kapitał podstawowy Tier I - będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,
- Kapitał dodatkowy Tier I.

Kapitał Tier II obejmuje pozycje kapitału Tier II po odliczeniach.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

1. wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy wg wartości nominalnej,
2. akcje emisyjne,
3. pozostałe kapitały zapasowe,
4. uznany zysk lub uznana strata - art. 26 CRR określa, że warunkiem włączenia niezaudytowanego zysku z bieżącego okresu lub zysku rocznego do kapitału podstawowego Tier I jest uzyskanie zezwolenia właściwego organu, którym w stosunku do Banku jest KNF. Właściwy organ wydaje zezwolenie, jeżeli spełnione są następujące warunki:
  - a) zyski te zostały zweryfikowane przez niezależne od danej instytucji osoby odpowiedzialne za badanie sprawozdań finansowych tej instytucji oraz,
  - b) instytucja wykazała w sposób zadowalający właściwy organ, że kwota tych zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy.
5. skumulowane inne całkowite dochody,
6. kapitały rezerwowe,
7. fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
8. udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I – obliczony zgodnie z zasadami art. 84 CRR,
9. korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
  - a) korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – wg art. 34 i 105 CRR,
  - b) wartość firmy (goodwill) wynikająca z transakcji akwizycyjnej,
  - c) pozostałe wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
  - d) nadwyżka aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego ponad 10% Tier I - zgodnie z interpretacją EBA dotyczącą ujęcia aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego – w ramach odpowiedzi Q&A 2014\_980 – bank stosuje podejście nettowania aktywów i pasywów z tytułu podatku odroczonego na potrzeby wyznaczania wartości progowej potrzebnej do wyliczenia kwoty odliczenia,
  - e) nadwyżka znaczących zaangażowań w podmioty sektora finansowego ponad 10% Tier I,

- f) część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć od funduszy własnych,
- g) aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami,
- h) rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne,
- i) korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – wg art. 473a,
- j) pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%,
- k) niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wg art. 47 CRR,
- l) instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I.

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

Uzgodnienie pozycji bilansowych wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych i regulacyjnych funduszy własnych, według metodyki opisanej w załączniku do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637, przedstawia poniższa tabela.

EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM  
STAN NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1 Wartości niematerialne	756 482	318 862	
2 Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
3 Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 855 931	1 952 232	
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 855 931	1 952 232	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1 Zobowiązania podporządkowane	2 723 525	-	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 622 475	2 066 599	
<b>Kapitał własny</b>			
1 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	
2 Pozostałe kapitały	27 403 094	26 911 225	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały)
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	-299 360	-299 360	
4 Udziały niekontrolujące	1 831 379	743 797	
5 Zyski zatrzymane	1 128 921	838 428	
6 Wynik roku bieżącego	2 322 216	-	
Kapitały razem	33 408 143	29 215 984	

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniosły **29 254 437 tys. zł.**

Ich podział na konkretne pozycje przedstawia tabela EU CC1. Wykorzystuje ona wzór przedstawiany w załączniku do Rozporządzenia (UE) 2021/637, a który stanowi o szczególności ujawnienia charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych. Tabela ograniczona została do wierszy adekwatnych dla Grupy Santander Bank Polska S.A.

EU CC1 – STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
 STAN NA DZIEŃ 30.06.2023R. W TYS. ZŁ

	Kwoty
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>	
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	9 003 867
w tym: instrumenty typu 1	9 003 867
2 Zyski zatrzymane	838 428
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	17 980 082
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	743 797
<b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>29 215 984</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-130 628
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 030 919
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	-54 766
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-13 884
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-37 214
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-37 214
27a Inne korekty regulacyjne	105 505
<b>28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-2 161 904</b>
<b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>27 054 079</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>	
<b>36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>-</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
<b>43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>-</b>
<b>44 Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>-</b>
<b>45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>27 054 079</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>	
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 066 599
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	133 759
<b>51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 200 358</b>
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>	
<b>57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>-</b>
<b>58 Kapitał Tier II</b>	<b>2 200 358</b>
<b>59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>29 254 437</b>
<b>60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>140 839 685</b>
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>	
61 Kapitał podstawowy Tier I	19,21%
62 Kapitał Tier I	19,21%
63 Łączny kapitał	20,77%
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%
<b>68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>14,71%</b>
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>	
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	1 087 391
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 952 233
* Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I wyliczone zostały z uwzględnieniem specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.	



## 1. Kapitał Tier I

### Kapitał podstawowy Tier I

**Kapitał akcyjny** zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 30 czerwca 2023 wynosi **1 021 893 tys. zł.**

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

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

Kapitał zapasowy włączony do funduszy własnych Grupy na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniósł **9 301 211 tys. zł.**, w tym premia emisyjna **7 981 974 tys. zł.**

**Kapitał rezerwowy** tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy i skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniosły **17 980 082 tys. zł.**

**Fundusz ogólnego ryzyka** przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2023 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

**Zysk netto** Grupy Santander Bank Polska S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 r. wyniósł **2 363 461 tys. zł.**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawnym kontroli 41 245 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2023 r. żadna część zysku wypracowanego w pierwszym półroczu nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **838 428 tys. zł.**

W kwietniu 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. w wysokości **2 449 043 tys. zł** w następujący sposób:

- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 72 357 tys. zł,
- 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 2 376 686 tys. zł.

Ponadto, na Kapitał dywidendowy przeznaczona została kwota 840 887 tys. zł stanowiąca niepodzielony zysk osiągnięty w związku z transakcją sprzedaży udziałów w spółkach ubezpieczeniowych AVIVA zaksięgowany w kategorii Inne całkowite dochody.

Zgodnie z pismem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 marca 2023 r. Bank na dzień 31 grudnia 2022 r. spełnił wszystkie kryteria do wypłaty dywidendy do 100% zysku rocznego wypracowanego w 2022 roku, zarówno na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym. Zgodnie z zaleceniem KNF, określonym w tym samym piśmie, możliwość wypłacenia dywidendy jest uwarunkowana rozstrzygnięciem TSUE w sprawie C-520/21 i otrzymaniem pozytywnej rekomendacji ze strony Komisji Nadzoru Finansowego.

### Udziały mniejszości

Na dzień 30 czerwca 2023 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wyniosły **743 797 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 **(130 628) tys. zł.**

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2023 r. wynosiła **(1 712 056) tys. zł**, w tym:

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

Na dzień 30 czerwca 2023r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(318 862) tys. zł.** Kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wyniosła **(14 805) tys. zł.**

## 2. Kapitał Tier II

### Zobowiązania podporządkowane

Fundusze własne Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniają:

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

Od 5 sierpnia 2020 r. kwota pierwszej, od 3 grudnia 2021 r. kwota drugiej, od 22 maja 2022 r. kwota trzeciej oraz od 5 kwietnia 2023r. kwota czwartej z wyżej wymienionych pożyczek podporządkowanych podlegają amortyzacji ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności, zgodnie z art. 64 CRR.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **2 066 599 tys. zł.**

## Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejścia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **133 759 tys. zł** wyliczona zgodnie z art. 88 CRR tj. wartość kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej - Santander Consumer Bank S.A.

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zaprezentowane zostały w nocie 26 *Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku.*

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

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

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

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

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

Bank wypełnił obowiązki wynikające z powyższego Rozporządzenia informując Komisję Nadzoru Finansowego o zamiarze stosowania przepisów przejściowych pismem o sygn. GZP/06/01/2018 z dnia 31.01.2018 r.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. Grupa zastosowała zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020r. zmodyfikowany został wzór, na podstawie którego wyznaczana jest kwota uwzględniana w funduszach własnych w ten sposób, że czynnik dynamiczny liczony jest w relacji do stanu na 1.01.2020, a nie 1.01.2018 oraz przedłużony jest okres przejściowy dla czynnika dynamicznego do dnia 31 grudnia 2024 r. Możliwe do zastosowania mnożniki (f2) dla czynnika dynamicznego w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2020 r., odpowiednio: 100%, 100%, 75%, 50%, 25%. Ponadto do wzoru dodany został czynnik liczony jako zmiana rezerw na oczekiwane straty kredytowe między 1.01.2020 a 1.01.2018r.

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

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

PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH, WSPÓŁCZYNNIKÓW KAPITAŁOWYCH ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF 9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Dostępny kapitał (kwoty)	30.06.2023	31.03.2023*	31.12.2022*	30.09.2022	30.06.2022
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 933 769	26 644 797	26 166 155	23 509 368	23 194 052
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	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609
3	Kapitał Tier 1	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 933 769	26 644 797	26 166 155	23 509 368	23 194 052
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	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609
5	Łączny kapitał	29 254 437	29 047 221	28 783 032	26 151 901	25 874 078
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	29 134 127	28 926 911	28 524 999	25 958 647	25 717 244
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	29 254 437	29 047 221	28 783 032	26 151 901	25 874 078
<b>Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważne ryzykiem ogółem	140 839 685	138 044 910	136 189 011	138 135 913	134 891 388
8	Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	140 789 927	137 995 152	136 082 829	137 976 846	134 825 176
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%
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	19,13%	19,31%	19,23%	17,04%	17,20%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%
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	19,13%	19,31%	19,23%	17,04%	17,20%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,77%	21,04%	21,13%	18,93%	19,18%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	20,69%	20,96%	20,96%	18,81%	19,07%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	20,77%	21,04%	21,13%	18,93%	19,18%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	276 388 249	271 334 767	270 469 138	282 267 175	257 502 286
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,79%	9,86%	9,77%	8,40%	9,07%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,75%	9,82%	9,68%	8,33%	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	9,79%	9,86%	9,77%	8,40%	9,07%

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

## 4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne

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, z uwzględnieniem okresu przejściowego wprowadzonego w art. 494 CRR.

Zgodnie z artykułem 92a CRR wymogi dla funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych są liczone jako 18% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (ang. Total Risk Exposure Amount „TREA”) i 6,75% miary ekspozycji całkowitej (ang. Total Exposure Measure „TEM”).

Zgodnie z art. 128 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału („CRD V”), instytucje nie wykorzystują kapitału podstawowego Tier I, który jest utrzymywany w celu spełnienia wymogu 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 21,50% TREA.

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TREA na dzień 30 czerwca 2023 r. wynosi 24,86%. Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TEM na dzień 30 czerwca 2023 r. wynosi 12,67%.

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. ustanawiającą 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 2023 r. docelowa wartość wymogu MREL wynosi dla Banku 15,39% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (wymóg podporządkowania wynosi 14,24%) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej. Poziom ten Bank powinien osiągnąć do dnia 31 grudnia 2023 r. Jednocześnie Bank powinien spełniać określone przez organ nadzoru cele śródkresowe, na poziomie 11,70% w odniesieniu do TREA (wymóg podporządkowania wynosi 11,13%) oraz w wysokości 4,46% w odniesieniu do TEM.

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 18,89% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 17,74%. Na dzień 30 czerwca 2023 r. wartość minimalnego wymogu MREL uwzględniająca bufory kapitałowe wynosi 15,20%, w tym z tytułu podporządkowania 14,63%.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi MREL. Współczynnik MREL w odniesieniu do TREA wyniósł 24,86%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne podporządkowane wyniósł 22,49%.

Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniósł 12,67%, a z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych 11,46%.

## EU KM2: NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL I TLAC STAN NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)						
	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)						
	a	b	c	d	e	f	
	30.06.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	35 014 765	35 014 765	34 969 560	35 085 058	33 842 443	33 181 045
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31 677 040					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	140 839 685	140 839 685	138 044 910	136 189 011	138 135 913	134 891 388
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,86%	24,86%	25,33%	25,76%	24,50%	24,60%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,49%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	276 388 249	276 388 249	271 334 767	270 469 138	282 267 175	257 502 286
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,67%	12,67%	12,89%	12,97%	11,99%	12,89%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,46%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5%)		Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5%)		4 929 389	3 506 625	3 517 425	4 834 757	4 721 199
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		100%	100%	100%	99%	100%
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)*</b>							
	TLAC wyrażony jako odsetek TREA		18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
	TLAC wyrażony jako odsetek TEM		6,75%	6,75%	6,75%	6,75%	6,75%
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	11,70%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	11,13%					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,46%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,46%					

\* Bez uwzględnienia wymogu bufora połączonego

## EU TLAC1 – ELEMENTY SKŁADOWE – MREL I TLAC GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC	
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	27 054 079	27 054 079	-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	2 200 358	2 200 358	-
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	29 254 437	29 254 437	-
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowanych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	1 900 000	1 900 000	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowanych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowanych 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	522 603	522 603	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	3 337 725	3 337 725	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	3 337 725	3 337 725	-
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowanych przed korektą	5 760 328	5 760 328	-
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	2 422 603	2 422 603	-
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych przed korektą	35 014 765	35 014 765	-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowanych)		-	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	35 014 765	35 014 765	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31 677 040		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	140 839 685	140 839 685	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	276 388 249	276 388 249	-
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,86%	24,86%	0,00%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	22,49%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,67%	12,67%	0,00%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	11,46%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	19,21%	19,21%	
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%	
<b>Pozycje uzupełniające</b>				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		112 490 313	

Tabelę EU TLAC3A można znaleźć w załączniku „Filar III 2023 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.



## III. Wymogi kapitałowe

### 1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem CRR II, Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2023 r.

W 2023 roku Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR. Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

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

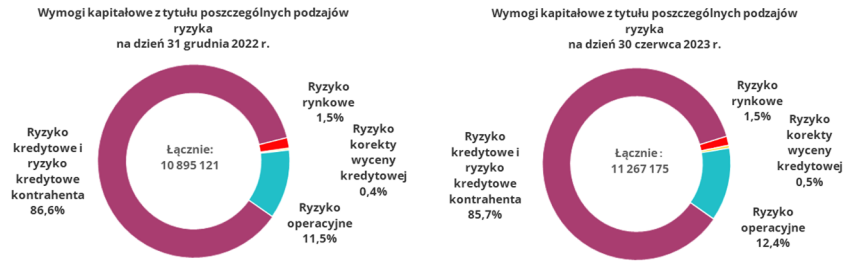
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
  - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
    - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych,
    - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych,
  - ✓ wymóg kapitałowy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

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

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2023 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **11 267 175 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej, sekurytyzacji **9 706 842 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **167 537 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 392 796 tys. zł**

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA 12.2022 ORAZ 06.2023



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

EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS. ZŁ

	30.06.2023	31.03.2023*	31.12.2022*	30.09.2022	30.06.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609
2 Kapitał Tier I	27 054 079	26 765 107	26 423 081	23 702 494	23 350 609
3 Łączny kapitał	29 254 437	29 047 221	28 783 032	26 151 901	25 874 078
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	140 839 685	138 044 910	136 189 011	138 135 913	134 891 388
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,21%	19,39%	19,40%	17,16%	17,31%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,77%	21,04%	21,13%	18,93%	19,18%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,01%	0,01%	0,01%	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%	8,02%	8,02%	8,03%	8,03%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
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%	1,00%	1,00%	0,75%	0,75%
11 Wymóg połączonego bufora (%) **	3,51%	3,51%	3,51%	3,26%	3,26%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%) **	11,53%	11,53%	11,53%	11,29%	11,29%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,75%	13,02%	13,11%	10,90%	11,15%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	276 388 249	271 334 767	270 469 138	282 267 175	257 502 286
14 Wskaźnik dźwigni (%)	9,79%	9,86%	9,77%	8,40%	9,07%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
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%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
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%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	66 996 115	65 545 484	66 679 371	67 558 911	69 228 871
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	50 784 488	49 333 834	47 361 142	44 692 470	42 356 588
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 340 397	11 815 709	10 337 555	9 326 377	7 909 171
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	37 444 091	37 518 125	37 023 586	35 366 093	34 447 418
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	179%	175%	180%	191%	201%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	190 756 686	190 342 122	187 329 790	184 427 253	182 475 190
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	128 042 302	128 165 663	123 106 911	124 417 668	124 292 706
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	149%	149%	152%	148%	147%

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

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

## EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	łącznie kwoty ekspozycji na ryzyko		łącznie wymogi w
			zakresie funduszy
	a	b	własnych
	30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>115 947 678</b>	<b>113 955 520</b>	<b>9 275 814</b>
2 W tym metoda standardowa	115 947 678	113 955 520	9 275 814
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)	-	-	-
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>4 687 928</b>	<b>4 107 760</b>	<b>375 034</b>
7 W tym metoda standardowa	3 321 333	2 748 968	265 707
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	89 316	101 072	7 145
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	663 264	646 485	53 061
9 W tym pozostałe CCR	614 016	611 235	49 121
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>699 924</b>	<b>740 429</b>	<b>55 994</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	75 000	75 000	6 000
19 W tym metoda SEC-SA	624 924	665 429	49 994
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>2 094 210</b>	<b>1 831 257</b>	<b>167 537</b>
21 W tym metoda standardowa	2 094 210	1 831 257	167 537
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>17 409 945</b>	<b>17 409 945</b>	<b>1 392 796</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	17 409 945	17 409 945	1 392 796
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 599 058	7 656 217	607 925
<b>29 Ogółem</b>	<b>140 839 685</b>	<b>138 044 910</b>	<b>11 267 175</b>

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

Największą pozycję w catkowiym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta), który na dzień 30 czerwca 2023 r. wyniósł 82% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego.

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

## 2. Ryzyko kredytowe

### Struktura ekspozycji

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

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

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

#### EU CR1 - EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE I NIEOBSŁUGIWANE ORAZ POWIĄZANE REZERWY NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe					
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisanie częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany			
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3					
Saldą pieniężne w bankach															
005 centralnych i inne depozyty platne na żądanie	9 653 159	9 653 159	0,14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010 Kredyty i zaliczki	170 778 122	162 121 554	8 382 989	7 631 642	-	6 941 197	-1 541 634	-691 294	-844 001	-4 510 521	-	-4 325 647	-1 366 484	103 219 864	2 427 332
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	299 506	293 149	6 357	3	-	3	-604	-519	-85	-2	-	-2	-	95 050	-
040 Instytucje kredytowe	16 463 274	16 463 274	-	-	-	-	-1 639	-1 639	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	2 779 097	2 766 537	12 500	24 236	-	23 738	-15 263	-13 515	-1 748	-18 645	-	-18 323	-3 396	814 626	5 237
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	71 108 845	66 125 795	4 971 355	3 621 678	-	3 190 649	-695 726	-247 928	-447 684	-1 982 656	-	-1 922 932	-774 314	48 939 133	1 531 310
070 W tym MŚP	53 860 758	49 743 554	4 108 791	3 473 042	-	3 042 012	-629 819	-217 091	-412 615	-1 917 014	-	-1 857 290	-770 912	39 741 420	1 470 593
080 Gospodarstwa domowe	80 127 400	76 472 800	3 392 778	3 985 725	-	3 726 807	-828 403	-427 693	-394 485	-2 509 219	-	-2 384 391	-588 774	53 371 054	890 784
090 Długie papiery wartościowe	61 704 819	61 569 047	66 870	95 104	-	76 301	-2 331	-1 864	-467	-94 468	-	-75 907	-	-	242
100 Banki centralne	5 493 818	5 493 818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	40 414 530	40 351 672	62 859	-	-	-	-1 490	-1 100	390	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	8 874 837	8 874 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	6 679 738	6 610 836	-	-	-	-	14	-	14	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	241 895	237 884	4 011	95 104	-	76 301	-827	-750	77	-94 468	-	-75 907	-	-	242
150 Ekspozycje pozabilansowe	55 564 508	54 648 401	906 779	53 904	-	36 247	47 930	33 955	13 947	15 790	-	3 546	-	-	1 408
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	545 713	545 713	-	-	-	-	184	184	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	8 281 004	8 281 004	-	-	-	-	559	559	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	3 303 366	3 303 160	202	-	-	-	4 485	3 977	508	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	37 813 170	36 975 504	832 369	42 038	-	26 034	37 205	25 522	11 678	15 782	-	3 541	-	-	1 408
210 Gospodarstwa domowe	5 621 255	5 543 021	74 208	11 866	-	10 213	5 496	3 713	1 761	9	-	5	-	-	-
<b>220 Ogółem</b>	<b>297 700 608</b>	<b>287 992 161</b>	<b>9 356 638</b>	<b>7 780 650</b>	<b>-</b>	<b>7 053 745</b>	<b>-1 591 895</b>	<b>-727 113</b>	<b>-858 415</b>	<b>-4 620 779</b>	<b>-</b>	<b>-4 405 100</b>	<b>-1 366 484</b>	<b>103 219 864</b>	<b>2 428 982</b>

Na dzień 30 czerwca 2023r. wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637 wyniósł 4,28% i jest on wyższy w porównaniu z poprzednim okresem raportowym (NPL na 31.12.2022 wyniósł 4,13%).

## EU CQ1- JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Nieobstugiwane ekspozycje restrukturyzowane				w związku z ekspozycjami obstugiwanyymi	w związku z ekspozycjami nieobstugiwanyymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
	Obstugiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
<b>Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>010 Kredyty i zaliczki</b>	2 019 606	2 076 608	2 076 608	2 076 344	-130 315	-889 386	2 547 222	1 068 014
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	162	-	-	-	48	-	115	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	1 166	6 324	6 324	6 324	-203	-5 110	2 152	1 189
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 145 488	1 044 652	1 044 652	1 044 652	-84 645	-418 752	1 440 991	603 281
070 Gospodarstwa domowe	872 790	1 025 632	1 025 632	1 025 368	-45 419	-465 524	1 103 964	463 544
<b>080 Dłużne papiery wartościowe</b>	-	53 204	53 204	39 832	-	-52 962	242	242
<b>090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	56 753	2 541	2 541	2 541	1 078	2 533	-	-
<b>100 Ogółem</b>	<b>2 076 359</b>	<b>2 132 352</b>	<b>2 132 352</b>	<b>2 118 717</b>	<b>-131 393</b>	<b>-944 880</b>	<b>2 547 464</b>	<b>1 068 256</b>

## EU CQ3: JAKOŚĆ KREDYTOWA PRZETERMINOWANYCH EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE WEDŁUG LICZBY DNI PRZETERMINOWANIA NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obstugiwane		Ekspozycje nieobstugiwane									W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane nie o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat			
<b>Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	9 653 159	9 653 159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>010 Kredyty i zaliczki</b>	170 778 122	169 817 470	960 652	7 631 642	2 446 713	712 343	1 098 000	983 035	1 805 844	202 190	383 518	7 631 642
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	299 506	299 504	2	3	-	1	-	-	1	-	-	3
040 Instytucje kredytowe	16 463 274	16 463 274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	2 779 097	2 778 072	1 025	24 236	3 958	3 132	3 023	5 045	8 264	692	122	24 236
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	71 108 845	70 908 475	200 370	3 621 678	1 225 757	237 829	479 253	320 733	910 697	139 374	308 035	3 621 678
070 W tym MŚP	53 860 758	53 687 673	173 086	3 473 042	1 187 580	217 107	462 805	308 109	878 707	131 904	286 831	3 473 042
080 Gospodarstwa domowe	80 127 400	79 368 144	759 255	3 985 725	1 216 998	471 380	615 724	657 258	886 881	62 124	75 360	3 985 725
<b>090 Dłużne papiery wartościowe</b>	61 704 819	61 704 819	-	95 104	53 204	-	-	-	27 270	-	14 630	95 104
100 Banki centralne	5 493 818	5 493 818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	40 414 530	40 414 530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	8 874 837	8 874 837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	6 679 738	6 679 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	241 895	241 895	-	95 104	53 204	-	-	-	27 270	-	14 630	95 104
<b>150 Ekspozycje pozabilansowe</b>	55 564 508	-	-	53 904	-	-	-	-	-	-	-	53 904
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	545 713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	8 281 004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	3 303 366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	37 813 170	-	-	42 038	-	-	-	-	-	-	-	42 038
210 Gospodarstwa domowe	5 621 255	-	-	11 866	-	-	-	-	-	-	-	11 866
<b>220 Ogółem</b>	<b>297 700 608</b>	<b>241 175 448</b>	<b>960 652</b>	<b>7 780 650</b>	<b>2 499 917</b>	<b>712 343</b>	<b>1 098 000</b>	<b>983 035</b>	<b>1 833 114</b>	<b>202 190</b>	<b>398 148</b>	<b>7 780 650</b>

Tabelę EU CR1-A można znaleźć w załączniku „Filar III 2023 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje tabeli EU CQ4- Jakość ekspozycji nieobstugiwanych w podziale geograficznym gdyż ekspozycje w państwach zagranicznych nie przekraczają 10% łącznych ekspozycji.

## 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.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **6 530 333** tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w wysokości **6 110 307** tys. zł, które w pełni zostały objęte gwarancją Skarbu Państwa. W przypadku długu wyemitowanego w walucie krajowej nadano wagę ryzyka 0%, natomiast pozostałym obligacjom w walucie EUR nadano wagę ryzyka 4%.

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

### EU CR3 – PRZEGLĄD TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO: UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO STAN NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Zabezpieczona wartość bilansowa					
	Niebezpieczona wartość bilansowa	a	b	c		d
1 Kredyty i zaliczki	76 363 572	105 647 196	94 832 370	10 814 826	-	
2 Dłużne papiery wartościowe	61 702 882	242	242	-	-	
<b>3 Ogółem</b>	<b>138 066 454</b>	<b>105 647 438</b>	<b>94 832 612</b>	<b>10 814 826</b>	-	
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	694 184	2 427 574	2 245 633	181 941	-	
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	694 184	2 427 574	-	-	-	

### EU CR4 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE I SKUTKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	54 503 058	2 194 141	73 237 635	897 733	5 290 406	7,14%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	979 441	204 988	979 441	49 498	205 788	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	197 704	56 590	197 354	2 185	99 770	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	2 344 504	-	6 027 324	-	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	15 268 046	5 366 319	13 617 830	984 070	4 938 671	33,82%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	38 446 870	28 070 648	25 090 590	2 555 708	26 186 211	94,72%
8 Ekspozycje detaliczne	49 207 590	11 350 015	46 796 314	1 654 831	33 822 880	69,81%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	62 158 060	4 413 719	61 257 105	719 204	35 676 874	57,57%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 949 975	21 641	2 783 036	8 144	3 199 475	114,63%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 717 199	368 876	459 713	4 543	696 383	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	1 140 991	-	1 140 991	-	2 772 077	242,95%
16 Inne pozycje	5 677 354	-	5 677 354	-	3 059 143	53,88%
<b>17 OGÓŁEM</b>	<b>234 590 791</b>	<b>52 046 938</b>	<b>237 264 688</b>	<b>6 875 915</b>	<b>115 947 678</b>	<b>47,49%</b>

## Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

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

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

Zgodnie z art. 125 ust. 2 CRR, Grupa Santander Bank Polska S.A. przypisuje także preferencyjną wagę ryzyka równą 35% dla części ekspozycji, która jest w pełni i całkowicie zabezpieczona hipoteką na nieruchomości mieszkalnej i której wartość nie przekracza 80% wartości rynkowej przedmiotowej nieruchomości. Zgodnie z art. 126 CRR oraz rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 października 2020r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Grupa Santander Bank Polska S.A. wyodrębnia ekspozycje efektywnie zabezpieczone hipoteką komercyjną służącą prowadzeniu przez kredytobiorcę własnej działalności gospodarczej i nieprzynoszące dochodu generowanego przez czynsz lub zyski z ich sprzedaży, dla których mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka.

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

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

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

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

### EU CR5 – METODA STANDARDOWA NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	66 813 114	-	4 090 071	-	1 279 950	-	-	-	-	-	-	1 952 233	-	-	-	-	74 135 368	68 326 518
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	1 028 939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 028 939	1 028 939
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	199 539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199 539	199 539
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	6 027 324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 027 324	6 027 324
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	134 995	-	-	7 695 362	-	6 749 289	-	-	22 254	-	-	-	-	-	-	14 601 899	841 395
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	72 199	-	184 992	-	-	27 389 105	-	-	-	-	-	-	27 646 298	26 234 465
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	48 451 145	-	-	-	-	-	-	-	48 451 145	48 451 145
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	32 134 084	10 546 739	-	-	15 068 740	4 226 746	-	-	-	-	-	61 976 309	61 976 309
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 974 590	816 589	-	-	-	-	-	2 791 180	2 791 179
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	464 255	-	-	-	-	-	464 255	464 255
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 601	-	1 087 391	-	-	-	1 140 991	1 140 991
16 Inne pozycje	2 608 409	-	-	-	12 252	-	-	-	-	-	3 056 693	-	-	-	-	-	5 677 354	5 677 354
<b>17 OGÓŁEM</b>	<b>75 448 847</b>	<b>134 995</b>	<b>4 090 071</b>	<b>-</b>	<b>10 088 703</b>	<b>32 134 084</b>	<b>17 680 560</b>	<b>-</b>	<b>48 451 145</b>	<b>47 564 983</b>	<b>5 507 593</b>	<b>3 039 623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>244 140 603</b>	<b>223 159 416</b>

### 3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

#### Struktura ekspozycji

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

Ryzyko kredytowe kontrahenta kalkulowane jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r.

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

#### EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA CCR WG METODY NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	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)	1 480 284	2 011 478	-	1,4	4 891 265	4 891 265	4 891 265	3 321 333
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a W tym pakietu kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b W tym pakietu kompensowania instrumentów w pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c w tym pakietu kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	12 334 988	289 759	289 759	68 072
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem	-	-	-	-	17 226 253	5 181 023	5 181 023	3 389 405

\*Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

#### EU CCR3 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) WEDŁUG REGULACYJNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI I WAG RYZYKA NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	53 568	-	-	-	-	-	-	53 568
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	324	92	-	-	-	-	-	416
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	4 404 562	-	-	1 206 323	2 534 676	-	-	-	-	-	8 145 562
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	5 551	91 669	-	-	2 343 045	-	-	2 440 264
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	44 887	-	-	-	44 887
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82	-	82
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	4 404 562	-	-	1 265 766	2 626 437	-	44 887	2 343 045	82	-	10 684 779



## EU CCR2 – TRANSAKcje PODLEGAJĄCE WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Z TYTUŁU RYZYKA ZWIĄZANEGO Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	2 688 751	663 264
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
<b>5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem</b>	<b>2 688 751</b>	<b>663 264</b>

## EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
<b>1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>		<b>89 316</b>
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:	4 404 562	88 091
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	4 398 102	87 962
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	6 460	129
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	35 977	1 225
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

## Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta

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

## EU CCR5 – STRUKTURA ZABEZPIECZENIA DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	314 063	89 618	225 423	-	724 894	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	1 171 697	165 142	1 433 412	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	3 279 830	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	105 122	-	-	-	8 432 642	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	121 264	-	332 118	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Ogółem</b>	<b>-</b>	<b>1 712 146</b>	<b>254 760</b>	<b>1 990 953</b>	<b>-</b>	<b>12 437 367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ujawnia tabeli EU CCR6 w związku z tym, że nie posiada kredytowych instrumentów pochodnych.

## 4. Ryzyko rynkowe

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

EU MR1 – RYZYKO RYNKOWE W RAMACH METODY STANDARDOWEJ NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
<b>Produkty bezwarunkowe</b>	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	2 024 363
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	69 848
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
<b>Opcje</b>	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
<b>9 Ogółem</b>	<b>2 094 210</b>

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

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, według stanu na 30.06.2023 oraz dla okresu porównawczego dla którego dostępne są dane 31.12.2022.

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

EU IRRBB1 - RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

Scenariusze wstrząsów nadzorczych	Zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego (MVE)		Zmiany wyniku odsetkowego netto (NII)	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
	1 Równoległy wzrost szoku	-646 086	270 837	410 585
2 Równoległy spadek szoku	7 821	-1 274 906	-856 399	-1 006 993
3 Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	149 549	167 268		
4 Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	-662 950	-561 932		
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-729 368	-254 186		
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	305 737	-50 684		
Najgorszy ze scenariuszy	-729 368	-1 274 906		
Tier 1 - Grupa	27 054 079	23 877 392		
Wynik	<b>2,70%</b>	<b>5,34%</b>		

Na 31.12.2022 dla wrażliwości MVE wynik testu wynosi 5.34%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony. Wrażliwość NII: w przypadku scenariusza bazylejskiego Parallel Up wynik odsetkowy wzrósłby o 488 485 tys. zł. W przypadku scenariusza Parallel Down dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o ok. 1 006 993 tys. zł.

Na 30.06.2023 dla wrażliwości MVE, wynik testu wynosi 2.70%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony. Wrażliwość NII: w przypadku scenariusza bazylejskiego Parallel Up wynik odsetkowy wzrósłby o 410 585 tys. zł. W przypadku scenariusza Parallel Down dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o ok. 856 399 tys. zł.

Głównym czynnikiem, który przełożył się na zmianę wrażliwości w porównaniu do grudnia 2022 była realizowana przez Bank strategia zabezpieczania ryzyka stopy procentowej, w ramach której Bank zwiększył wielkość portfela zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

## IV. Bufory kapitałowe

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

Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego określiła minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące banki.

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

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

W wyniku przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego Banku, decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 grudnia 2017 roku, przedstawioną w piśmie numer DAZ/7105/5/7/2017, Bank został uznany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (OSII) 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 30 czerwca 2023 roku wynoszą odpowiednio:

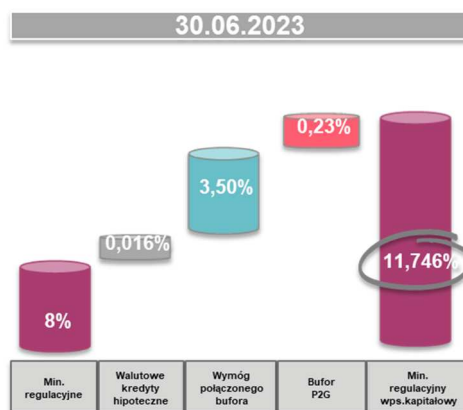
- ✓ współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 9,76% i dla Grupy Kapitałowej 9,742%,
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 11,76% i dla Grupy Kapitałowej 11,746%.

Minimalne współczynniki na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym przedstawia poniższa tabela.

#### BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. OBOWIĄZUJĄCE NA 30.06.2023R.

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		30.06.2023
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4,5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%
	Łączny współczynnik kapitałowy:	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Santander Bank Polska	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:	
	- dla łącznego współczynnika kapitałowego:	✓ 0.016 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0.012 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I	✓ 0.009 p.p.
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 1 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		✓ 2.5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 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.
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska	✓ 0.23 p.p.

#### WSPÓŁCZYNNIK ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. STAN NA DZIEŃ 30.06.2023R.



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.

#### IV. BUFORY KAPITAŁOWE

Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny dla ekspozycji z pozostałych krajów na dzień 30.06.2023 r. na poziomie Grupy Kapitałowej Banku 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 ANTICYKLICZNEGO NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	140 839 685
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,01%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	20 654

Tabelę EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego można znaleźć w załączniku „Filar III 2023 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

## V. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. oraz Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2023 r.

Na poziom **całkowitego współczynnika kapitałowego** na dzień 30 czerwca 2023 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2022 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

- wzrost funduszy własnych spowodowany przede wszystkim zmniejszeniem niezrealizowanych strat z tytułu wyceny instrumentów dłużnych odnoszonych w kapitały (w pozycji skumulowane inne całkowite dochody),
- wzrost aktywów ważonych ryzykiem na skutek wzrostu wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obliczonego według metody standardowej na podstawie rocznych wyników linii biznesowych osiągniętych w latach 2020-2022 oraz wzrostu wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

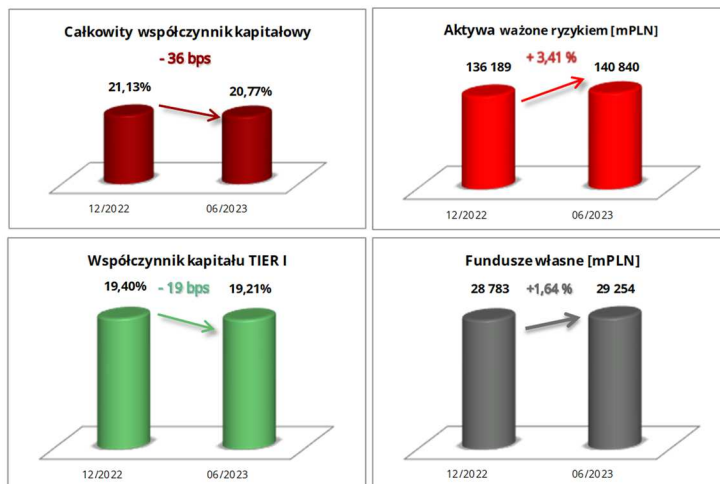
Ustanowione przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalne współczynniki kapitałowe dla Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniające bufor z tytułu dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, bufor dla innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII), bufor zabezpieczający oraz bufor P2G wynoszą:

- współczynnik kapitału Tier I 9,742%
- całkowity współczynnik kapitałowy 11,746%

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

Poniższe wykresy przedstawiają informacje o funduszach własnych, aktywach ważonych ryzykiem oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 30 czerwca 2023r. oraz 31 grudnia 2022r.

FUNDUSZE WŁASNE, AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM ORAZ WSPÓŁCZYNNIKI ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2023R ORAZ 31 GRUDNIA 2022R.



## VI. Sekurytyzacja

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

Tabele w zakresie sekurytyzacji, które dotyczą Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska (EU SEC1, EU SEC3, EU SEC4, EU SEC5) można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2023 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

### Santander Bank Polska S.A.

#### Sekurytyzacja syntetyczna 2018

W dniu 7 grudnia 2018r. Santander Bank Polska zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów gotówkowych o łącznym wolumenie 2 150 031 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 I 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 30 czerwca 2023r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier I z tytułu sekurytyzacji wynosi 28 057 tys. zł.

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. wartości bilansowe brutto transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 315 709 tys. zł., transzy mezzanine 73 008 tys. zł i transzy junior 32 306 tys. zł. W okresie sprawozdawczym kwota strat kredytowych alokowana poza strukturę sekurytyzacyjną w ramach mechanizmu Synthetic Excess Spread wyniosła 15 626 tys. zł.

Struktura transakcji zakłada pokrycie strat do wysokości transzy junior przez Bank, a dopiero po jej wykorzystaniu dalsze straty zostaną pokryte gwarancją EFI.



## Sekurytyzacja syntetyczna 2022

W dniu 31 marca 2022 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł z International Finance Corporation (IFC) transakcję sekurytyzacji, w wyniku której gwarancją został objęty portfel kredytów gotówkowych w kwocie 2 443 520 tys. zł, z możliwością zwiększenia w przyszłości tej kwoty do poziomu 2 878 788 tys. zł. Transakcja jest pierwszą transakcją sekurytyzacyjną zawartą przez Bank i podmioty Grupy Kapitałowej z tym inwestorem. Jej celem jest uwolnienie kapitału, który Bank przeznaczy na finansowanie klimatycznych projektów (projektów związanych z łagodzeniem zmian klimatycznych, koncentrujących się głównie na odnawialnych źródłach energii, efektywności energetycznej oraz finansowaniu zielonych projektów z branży nieruchomości) o łącznej wartości minimum 600 000 tys. USD.

Przeprowadzona transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych pozostaje ujęty w bilansie Banku. Data zakończenia transakcji wg umowy to 31 stycznia 2030 r.

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

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

Według stanu na 30 czerwca 2023 r. wartości bilansowe brutto transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 2 016 152 tys. zł, transzy mezzanine 402 401 tys. zł i transzy junior 20 242 tys. zł.

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

Na dzień 30 czerwca 2023 r. transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 270 644 tys. zł.

## Sekurytyzacja ERBA 2023 (podejście oparte na zewnętrznych ratingach)

W dniu 28 Lutego 2023 r. Santander Bank Polska objął obligacje wyemitowane przez VCL Master Poland DAC (jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji). Na moment transakcji instrumentom został nadany zewnętrzny rating przez agencje Fitch Ratings (AAAsf) oraz Moody's (Aa1 sf).

Transakcja sekurytyzacyjna została certyfikowana jako transakcja ze statusem STS. Zamiarem Banku jest utrzymanie obligacji do daty zapadalności. Podstawowym ryzykiem, na jakie narażone są obligacje jest ryzyko kredytowe.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do obligacji są kalkulowane przy wykorzystaniu metody zewnętrznych ratingów SEC-ERBA.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 75 000 tys. zł.

## Santander Consumer Bank S.A.

### Sekurytyzacja syntetyczna

W grudniu 2022r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekurytyzacji 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 sekurytyzacją 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 sekurytyzowanych ekspozycji, zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR. Uruchomienie gwarancji nastąpiło w grudniu 2022r - wpływ na aktywa ważone ryzykiem Banku został rozpoznany na datę raportową 31 grudnia 2022r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów i ratalnych w kwocie 1 146 009 tys. zł, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów. Sekurytyzowany portfel jest ważony ryzykiem według metody standardowej. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Ostateczna data zakończenia trwania transakcji to 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 I Banku.

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

## Sekurytyzacja płynnościowa

W grudniu 2022 roku Santander Consumer Bank S.A. 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 1 250 000 tys. zł do spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 23-1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii oraz udzielił tej spółce pożyczki podporządkowanej w kwocie 250 000 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 SPV, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

Nabycie przez SPV wierzytelności od SCB nastąpiło dzięki emisji obligacji zabezpieczonych zastawem rejestrowym na majątku spółki o wartości 1 000 000 tys. 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 30 czerwca 2023 r. wartości godziwe wynosiły:

- udzielonej pożyczki podporządkowanej - 255 852,82 tys. zł
- aktywów sekurytyzowanych - 1 001 622,93 tys. zł

Jednocześnie SCB rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości równej na 30 czerwca 2023 r. 1 257 475,74 tys. zł.

Oszacowana na dzień 30 czerwca 2023 r. wartość godziwa zobowiązania z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji wyniosła 1 250 234,65 tys. zł.

## Santander Consumer Multirent

### Sekurytyzacja płynnościowa

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

Spółka ta wyemitowała na dzień 30 czerwca 2023 r. na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 891 000 tys. zł. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji SCM uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCM udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 30 czerwca 2023 r. 216 700 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV4, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na zmiennej stopie opartej na stopie WIBOR 1M.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne przeprowadzonej transakcji sekurytyzacji nie spełniają przesłankę do nieuwzględnienia sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej SCM. W związku z powyższym SCM rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 30 czerwca 2023 r. w pozycji Należności z tytułu leasingu finansowego w wartości 1 100 000 tys. zł.

Jednocześnie SCM rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji Pozostałe zobowiązania w wysokości równej na 30 czerwca 2023 r. 1 107 700 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2023 r. SCM posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości odpowiednio 7 414 tys. zł, należności te są prezentowane w pozycji Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.

## Santander Leasing

### Sekurytyzacja syntetyczna 2020

Dnia 19 czerwca 2020 r. Santander Leasing S.A. zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (dalej: „EFI”) umowę gwarancji, w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie 2 014 000 tys. zł. Data zakończenia transakcji wg umowy to 31 maja 2031 r.

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

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senioralną (85% portfela), mezzanine (14,2% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (0,8% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 1 700 000 tys. zł, transzy mezzanine 284 000 tys. zł i transzy junior 16 000 tys. zł. Transze senior i mezzanine zostały w pełni zagwarantowane przez EFI (w zakresie komponentu kapitałowego ekspozycji bazowych). Dodatkowo dla transzy mezzanine EFI otrzymał regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI).

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

31 maja 2022 r. 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 30 czerwca 2023 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 907 732 tys. PLN, transzy mezzanine 151 645 tys. PLN i transzy junior 15 332 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 I Banku.

Na potrzeby ujęcia ww. struktury sekurytyzacji syntetycznej w adekwatności kapitałowej zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR od kapitału podstawowego Tier I zostaje odliczony komponent kapitałowy ekspozycji składających się na transzę junior. Dodatkowo wartość kapitału podstawowego Tier I zostaje pomniejszona o wartość dostępnego Synthetic Excess Spread. Na dzień 30 czerwca 2023 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier I z tytułu sekurytyzacji wynosi 9 156 tys. zł.

## Sekurytyzacja syntetyczna 2021

Dnia 16 grudnia 2021 r. Santander Leasing S.A. zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (dalej: „EFI”) umowę gwarancji, w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie 2 736 219 tys. zł. Data zakończenia transakcji wg umowy to 30 listopada 2030 r.

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

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na dwie transze: senioralną (87,5% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (12,5% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 2 394 192 tys. zł oraz transzy junior 342 027 tys. 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 30 czerwca 2023 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 253 877 tys. zł i transzy junior 176 510 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 I 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.

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

Na dzień 30 czerwca 2023 r. transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 354 280 tys. zł.

## VII. Dźwignia finansowa

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

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

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

Dniem odniesienia dla poniższych danych jest 30.06.2023r. 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.

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR		
	a	b	
	30.06.2023	31.12.2022*	
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	247 578 927	240 196 198
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	327 726	357 657
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-1 653 477	-2 049 578
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-2 161 904	-1 713 892
<b>7</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>	<b>244 091 272</b>	<b>236 790 386</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	5 638 682	6 366 817
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	4 503 599	4 242 261
<b>13</b>	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	<b>10 142 281</b>	<b>10 609 078</b>
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	11 993 332	14 248 006
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	280 859	639 687
<b>18</b>	<b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>	<b>12 274 191</b>	<b>14 887 693</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	52 102 232	43 275 307
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-42 221 727	-35 093 325
<b>22</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>9 880 505</b>	<b>8 181 981</b>
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
<b>EU-22k</b>	<b>(Ekspozycje wyłączone ogółem)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitał i miara ekspozycji catkowitzkiej</b>			
<b>23</b>	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>27 054 079</b>	<b>26 423 081</b>
<b>24</b>	<b>Miara ekspozycji catkowitzkiej</b>	<b>276 388 249</b>	<b>270 469 138</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	9,79%	9,77%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	9,79%	9,77%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	9,79%	9,77%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy
<b>Ujawnienie wartości średnich</b>			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	14 685 199	19 613 900
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	11 993 332	14 248 006
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	279 080 116	275 835 032
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	279 080 116	275 835 032
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	9,69%	9,58%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	9,69%	9,58%

\* Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

## VII. DŹWIGNIA FINASOWA

Na dzień 30 czerwca 2023 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 9,79% i był trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%.

Tabele EU LR1 oraz LR3 można znaleźć w załączniku „Filar III 2023 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

## VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Informacja o zmiennych składnikach wynagrodzeń jest wypełnieniem obowiązków zgodnie z częścią ósmą CRR i stanowi uzupełnienie informacji w raporcie rocznym *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2022 r.*

### EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRZYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 R. W TYS ZŁ

		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	10	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)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	10	9	32	116
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	17 650,00	14 461,81	17 094,11
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	8 825,00	6 536,41	8 098,72
12	W tym: odroczone	-	3 530,00	2 614,56	2 701,68
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	8 825,00	7 925,41	8 995,40
EU-14b	W tym: odroczone	-	8 825,00	6 536,41	4 293,20
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	2 088	34 305	32 736	54 228

### EU REM5 – INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI STAN NA DZIEŃ 31.12.2022 R. W TYS ZŁ

	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem	
	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe		
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										167
2	W tym: członkowie organu zarządzającego										
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla										
4	W tym: pozostali określony personel										
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu										45 003
6	W tym: wynagrodzenie zmienne										14 426
7	W tym: wynagrodzenie stałe										30 577

W powyższych danych przedstawiono informacje na temat wynagrodzenia zmiennego, które nie zostały zaprezentowane w informacji o zmiennych składnikach wynagrodzeń przedstawionych w raporcie rocznym *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2022 r.*



## IX. Miary płynnościowe

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

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

EU LIQ1 – INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WSKAŹNIKA POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					66 996 115	65 545 484	66 679 371	67 558 911
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	134 378 996	133 322 150	133 405 665	133 165 571	10 968 887	10 868 857	10 822 101	10 722 448
3 Stabilne depozyty	81 295 801	80 726 238	81 506 867	82 254 823	4 064 790	4 036 312	4 075 343	4 112 741
4 Mniej stabilne depozyty	48 208 542	47 748 827	47 190 944	46 297 934	6 904 097	6 832 545	6 746 758	6 609 707
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	57 925 166	55 961 102	53 595 224	51 410 335	28 833 355	28 186 758	27 280 627	26 005 974
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	57 525 817	55 505 818	53 047 179	50 807 188	28 434 007	27 731 473	26 732 582	25 402 827
8 Dług niezabezpieczony	399 348	455 285	548 045	603 148	399 348	455 285	548 045	603 148
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	31 483 786	30 480 803	29 838 504	29 154 078	8 268 244	7 400 035	6 332 376	5 464 335
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	5 854 424	5 147 388	4 178 955	3 333 668	5 854 424	5 147 388	4 178 955	3 333 668
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	25 629 363	25 333 415	25 659 549	25 820 410	2 413 821	2 252 647	2 153 421	2 130 667
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 099 450	2 399 201	2 440 337	2 143 026	1 855 385	2 113 806	2 098 730	1 762 921
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	17 484 630	15 545 830	15 572 656	15 384 252	858 616	764 378	827 307	736 792
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					50 784 488	49 333 834	47 361 142	44 692 470
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLYWY</b>								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	8 727 900	6 918 314	5 205 327	3 363 062	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	10 375 425	9 493 140	8 633 913	8 268 004	9 276 359	8 438 545	7 610 377	7 277 771
19 Inne wpływy środków pieniężnych	4 064 038	3 377 164	2 727 178	2 048 607	4 064 038	3 377 164	2 727 178	2 048 607
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	23 167 362	19 788 618	16 566 418	13 679 672	13 340 397	11 815 709	10 337 555	9 326 377
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	23 167 362	19 788 618	16 566 418	13 679 672	13 340 397	11 815 709	10 337 555	9 326 377
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM</b>								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					66 996 115	65 545 484	66 679 371	67 558 911
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					37 444 091	37 518 125	37 023 586	35 366 093
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					179%	175%	180%	191%

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

- po stronie wpływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wpływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wpływy z tytułu przyznanych nieodwoływalnych zobowiązań pozabilansowych, w tym związanych z finansowaniem handlu,
- po stronie wpływów są to głównie spodziewane wpływy z należności od instytucji finansowych (lokaty międzybankowe oraz w banku centralnym),

- po stronie aktywów płynnych główną część stanowią płynne obligacje Skarbu Państwa lub obligacje w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (w tym wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju i Bank Gospodarstwa Krajowego papiery w ramach tarcz antykrzysowych podczas pandemii COVID-19), obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii 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 czerwcu 2023 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 depozytowej (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 poprzez obecność na rynkach hurtowych przez emisję długu i zaciąganie długoterminowych pożyczek na rynku finansowym. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że w czerwcu 2023 r. Santander Leasing S.A. wyemitował 200 mln PLN obligacji własnych. 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 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 marca 2023 r. wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 86.1%, 10.2%, 3.7% 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 30 czerwca 2023 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 NA DZIEŃ 30.06.2023 R. W TYS ZŁ

Pozycje dostępnego stabilnego finansowania	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności			Wartość ważona	
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok		≥ 1 rok
<b>1 Pozycje i instrumenty kapitałowe</b>	<b>29 254 437</b>	-	-	<b>2 200 358</b>	<b>29 254 437</b>
2 Fundusze własne	27 054 079	-	-	2 200 358	29 254 437
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
<b>4 Depozyty detaliczne</b>		<b>136 909 217</b>	<b>1 180 893</b>	<b>270 357</b>	<b>128 721 235</b>
5 Stabilne depozyty		83 395 410	170	0	79 225 801
6 Mniej stabilne depozyty		53 513 807	1 180 723	270 357	49 495 434
<b>7 Finansowanie na rynku międzybankowym:</b>		<b>65 400 307</b>	<b>2 700 719</b>	<b>3 570 244</b>	<b>30 727 456</b>
8 Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		65 400 307	2 700 719	3 570 244	30 727 456
<b>10 Zobowiązania współzależne</b>		-	-	-	-
<b>11 Pozostałe zobowiązania:</b>	<b>3 571</b>	<b>9 337 125</b>	<b>43 097</b>	<b>2 032 009</b>	<b>2 053 558</b>
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	3 571				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		9 337 125	43 097	2 032 009	2 053 558
<b>14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>190 756 686</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>					
<b>15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)</b>					<b>1 462 828</b>
<b>EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie</b>		-	-	-	-
<b>16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych</b>		-	-	-	-
<b>17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:</b>		<b>38 160 873</b>	<b>10 117 918</b>	<b>120 027 103</b>	<b>109 156 078</b>
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		9 421 067	-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		7 509 772	35 173	1 050 866	1 819 429
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		11 746 202	9 265 640	83 230 379	81 426 491
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określonej w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		555 628	580 100	31 792 882	21 501 713
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określonej w regulacjach Bazylea II		503 328	527 103	30 450 505	20 308 044
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		8 928 204	237 006	3 952 976	4 408 445
<b>25 Współzależne aktywa</b>		-	-	-	-
<b>26 Inne aktywa:</b>		<b>11 144 964</b>	<b>44 249</b>	<b>14 116 403</b>	<b>14 980 917</b>
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	-	-
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-	-	-	-
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		2 167 085	-	-	108 354
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		8 977 879	44 249	14 116 403	14 872 563
<b>32 Pozycje pozabilansowe</b>		<b>48 421 898</b>	<b>879 921</b>	<b>2 093 005</b>	<b>2 442 479</b>
<b>33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>128 042 302</b>
<b>34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>149%</b>

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2023	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	María Elena Lanciego Pérez	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
25.07.2023	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
25.07.2023	Wojciech Skalski	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

