

INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku



I. Wstęp	3
1. Grupa kapitałowa	5
II. Fundusze własne	6
1. Kapitał Tier I	9
Kapitał podstawowy Tier I	9
Udziały mniejszości	10
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	15
III. Wymogi kapitałowe	17
1. Całkowite wymogi kapitałowe	17
2. Ryzyko kredytowe	19
Struktura ekspozycji	19
Ograniczanie ryzyka kredytowego	21
Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	22
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	24
Struktura ekspozycji	24
Ograniczanie ryzyka kredytowego	25
4. Ryzyko rynkowe	26
IV. Bufory kapitałowe.....	27
V. Adekwatność kapitałowa.....	31
VI. Dźwignia finansowa.....	32
VII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	34

I. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Strategii Informacyjnej w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2019 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. Rozporządzenie jest aktem bezpośrednio obowiązującym we wszystkich państwach członkowskich UE. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym implementuje do polskiego prawa regulacje Dyrektywy CRD IV.

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

Celem raportu jest przedstawienie informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. stosownie do wymogów określonych w art. 13 CRR. Ujawnienia odzwierciedlają wytyczne EBA/GL/2014/14 w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz wytyczne EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. Zawarte informacje odnoszą się do powyższych regulacji w zakresie dotyczącym Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Raport Adekwatności kapitałowej	Wytyczne dotyczące ujawnień	Artykuł CRR
I. Wstęp		
1. Grupa Kapitałowa	Zakres stosowania ram regulacyjnych	Artykuł 436
II. Fundusze własne	Środki własne	Artykuł 437 ust. 1
III. Wymogi kapitałowe	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438
1. Całkowite wymogi kapitałowe		
2. Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe oraz informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 442, 453
	ECAI	Artykuł 444
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439, 444, 452
4. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe	Artykuł 445, 455
IV. Bufory kapitałowe	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
V. Adekwatność kapitałowa		
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		
VI. Dźwignia finansowa	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451
VII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	Zasady zarządzania	Artykuł 435 ust. 2
	Wynagrodzenia	Artykuł 450
nie dotyczy	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	Artykuł 441
nie dotyczy	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	Artykuł 452
nie dotyczy	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Artykuł 455

1. Grupa kapitałowa

Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. tworzą Santander Bank Polska S.A. z 15 następującymi jednostkami zależnymi, które zgodnie z MSSF 10 podlegają konsolidacji oraz spółkami stowarzyszonymi ujmowanymi metodą praw własności.

EU LI3 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2019

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą praw własności	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
Santander Factoring Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność faktoringowa
Santander F24 S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność pożyczkowa
Santander Leasing S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa
Santander Finanse Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Pośrednictwo finansowe, leasingowe i ubezpieczeniowe
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	X				Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz portfelami instrumentów finansowych
Santander Securities S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność maklerska
Santander Leasing Poland Securitization 01	Pełna konsolidacja	X				Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
Santander Consumer Bank S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność bankowa
Santander Consumer Multirent Sp z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa
Santander Consumer Finanse Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Inwestowanie nadwyżek środków pieniężnych oraz pośrednictwo finansowe
SC Poland Consumer 15-1 Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
SC Poland Consumer 16-1 Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
PSA Consumer Finance Polska Sp.z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów marki PEUGEOT i CITROEN (kredyty konsumenckie)
PSA Finance Polska Sp.z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów marki PEUGEOT i CITROEN (leasing, factoring)
Santander AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A.	Metoda praw własności		X			Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Santander AVIVA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Metoda praw własności		X			Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Metoda praw własności		X			Fundusz poręczeń kredytowych

W porównaniu ze stanem na dzień 31 grudnia 2018 r. skład Grupy Kapitałowej Banku 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 przepisach pakietu CRD IV/CRR.

Zgodnie z CRR, fundusze własne Grupy obejmują sumę:

- Kapitału Tier I,
- Kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał Tier II obejmuje pozycje kapitału Tier II po odliczeniach.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

1. wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy wg wartości nominalnej,
2. azio emisyjne,
3. pozostałe kapitały zapasowe,
4. uznany zysk lub uznana strata - art. 26 CRR określa, że warunkiem włączenia niezaudytowanego zysku z bieżącego okresu lub zysku rocznego do kapitału podstawowego Tier I jest uzyskanie zezwolenia właściwego organu, którym w stosunku do Banku jest KNF. Właściwy organ wydaje zezwolenie, jeżeli spełnione są następujące warunki:
 - a) zyski te zostały zweryfikowane przez niezależne od danej instytucji osoby odpowiedzialne za badanie sprawozdań finansowych tej instytucji oraz,
 - b) instytucja wykazała w sposób zadowalający właściwy organ, że kwota tych zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy.
5. skumulowane inne całkowite dochody,
6. kapitały rezerwowe,
7. fundusz ogólnego ryzyka bankowego,
8. udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I – obliczony zgodnie z zasadami art. 84 CRR,
9. korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
 - a) korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – wg art. 34 i 105 CRR,
 - b) wartość firmy (goodwill) wynikająca z transakcji akwizycyjnej,
 - c) pozostałe wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - d) nadwyżka aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego ponad 10% Tier I - zgodnie z interpretacją EBA dotyczącą ujęcia aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego – w ramach odpowiedzi Q&A 2014_980 – bank stosuje podejście nettowania aktywów i pasywów z tytułu podatku odroczonego na potrzeby wyznaczania wartości progowej potrzebnej do wyliczenia kwoty odliczenia,
 - e) nadwyżka znaczących zaangażowań w podmioty sektora finansowego ponad 10% Tier I,
 - f) część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć od funduszy własnych,
 - g) aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami,
 - h) korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – wg art. 473a.

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

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

TABELA 1 - RÓŻNICE W POZYCJACH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. WYNIKAJĄCE Z ZAKRESU KONSOLIDACJI DO CELÓW RACHUNKOWOŚCI I REGULACJI OSTROŻNOŚCIOWYCH – STAN NA DZIEŃ 30.06.2019 R. W TYS. ZŁ

POZYCJE SKONSOLIDOWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ WYKORZYSTYWANE DO OBLICZANIA FUNDUSZY WŁASNYCH	stan na 30.06.2019	korekta dot. spółek niepodlegających konsolidacji ostrożnościowej	korekty z tyt. stosowania rozwiązań przejściowych wprowadzania MSSF9	część nieuznanego zysku rocznego	pozostałe udziały kapitałowe	wynik z lat ubiegłych spółek zależnych	POZYCJE FUNDUSZY WŁASNYCH	nr pozycji w Tab. 2
Aktywa								
Inwestycyjne aktywa finansowe oraz inwestycje w podmioty stowarzyszone	40 029 441	-	-	-	-	-	-	-
-w tym znaczne inwestycje w podmioty sektora finansowego - kwota nie przekraczająca progu z art. 48 ust.1 pkt.b)	889 227	-	-	-	-	-	889 227	73
Wartości niematerialne	742 302	-	-	-	-	-	742 302	8
Wartość firmy	1 712 056	-	-	-	-	-	1 712 056	8
Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 776 340	124 804	-48 326	-	-	-	1 852 818	-
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 776 340	124 804	-48 326	-	-	-	1 852 818	75
Zobowiązania								
Zobowiązania podporządkowane	2 627 382	-	-	-	-	-	-	-
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 518 389	-	-	-	-	-	2 518 389	46
Kapitały własne należne udziałowcom SANTANDER BANK POLSKA S.A., w tym:								
Kapitał akcyjny	1 020 883	-	-	-	-	-	1 020 883	1
Pozostałe kapitały	20 123 479	-347 920	-	-	-136 388	-	19 639 171	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 213 076	-	-	-	-	-	1 213 076	3
Zyski zatrzymane	886 795	-9 711	-	-	136 388	-313 664	699 808	2
Wynik roku bieżącego	957 901	-	-	-957 901	-	-	0	5a

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniosły **23 878 687 tys. zł.**

Ich podział na konkretne pozycje przedstawia Tabela 2. Wykorzystuje ona wzór przedstawiany w załączniku IV do art. 5 Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013, a który stanowi o szczególności ujawnienia charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych. Tabela ograniczona została do wierszy adekwatnych dla Grupy Santander Bank Polska S.A.

Referencje zawarte w ostatniej kolumnie Tabeli 1 pozwalają na połączenie poszczególnych elementów funduszy własnych z pozycjami bilansu wykorzystywanymi do ich wyliczenia.

TABELA 2 - CHARAKTER I KWOTY OKREŚLONYCH POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. STAN NA DZIEŃ 30.06.2019 R. W TYS. ZŁ

		ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU KWOTA W DNIU 30.06.2019 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR [tys zł] 575/ 2013
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	9 002 857 art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29
	w tym: akcje zwykłe	9 002 857 wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	699 808 art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	12 220 463 art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810 art. 26 ust. 1 lit. f)
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	979 507 art. 84
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0 art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	23 552 445
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkové korekty wartości (kwota ujemna)	-79 310 art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 454 358 art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-10 837 art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
26b	Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	206 023 art. 473a
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-2 338 482
29	Kapitał podstawowy Tier I	21 213 963
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-
	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	21 213 963
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	2 518 389 art. 62, 63
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	146 335 art. 87, 88
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 664 724
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	2 664 724
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	23 878 687
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	146 860 022
Współczynniki i bufony kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,45% art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,45% art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,26% art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko	6,00% dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,00%
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,50%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	6,45% dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzykiem)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	889 227 art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	1 852 818 art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48

1. Kapitał Tier I

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał akcyjny zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 30 czerwca 2019 wynosi **1 020 883 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 2019 r. wyniósł **9 039 889 tys. zł**, w tym premia emisyjna **7 981 974 tys. zł.**

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy na dzień 30 czerwca 2019 r. wyniósł **9 949 472 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 2019 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 2019 do 30 czerwca 2019 r. wyniósł **1 112 909 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 155 008 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2019 r. żadna część zysku wypracowanego w pierwszym półroczu nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **699 808 tys. zł**, w tym niepodzielony wynik finansowy Banku z lat ubiegłych w kwocie 542 513 tys. zł.

W maju 2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. w wysokości **2 167 161 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 541 068 tys. zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 1 083 581 tys. zł,
- kwotę 542 513 tys. zł pozostawiono niepodzielną.

Dodatkowo przeznaczono zyski zatrzymane wynikające z ujęcia składników aktywów finansowych zgodnie z MSSF9 od dnia 1 stycznia 2018 do dnia 31 grudnia 2018 w kwocie 17 809 tys. zł na kapitał rezerwowy.

Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału niepodzielonego zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2017 r. w kwocie **958 078 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 957 588 tys. zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 490 tys. zł.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało również podziału niepodzielonego zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2016 r. w kwocie **514 767 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 514 026 tys. zł,
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 741 tys. zł.

W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2018 i 2017 r. uczestniczyło 102 088 305 akcji A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M i N. W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2016 r. uczestniczyło 101 989 358 akcji serii A, B, C,

D, E, F, G, H, I, J, K, L oraz N. W podziale dywidendy wypłacanej z zysku osiągniętego w 2016 r. nie uczestniczą akcje serii M, zgodnie z uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 43 z dnia 17 maja 2017 r.

Dywidenda na 1 akcję serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L oraz N wyniosła **19,72 zł**.

Dywidenda na 1 akcję serii M wyniosła **14,68 zł**.

Udziały mniejszości

Na dzień 30 czerwca 2019 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wynosiły **979 507 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 **(79 310) tys. zł**.

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2019 r. wynosiła **(1 712 056) tys. zł**, w tym:

- 1 688 516 tys. zł - wartość firmy powstała w wyniku połączenia Santander Bank Polska S.A. z Bankiem Kredyt Bank S.A. w dniu 4.01.2013r. 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 2019r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(742 302) tys. zł**.

2. Kapitał Tier II

Zobowiązania podporządkowane

Fundusze własne Grupy Santander Bank Polska S.A.:

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

Na dzień 30 czerwca 2019 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **2 518 389 tys. zł.**

ZESTAWIENIE POŻYCZEK PODPORZĄDKOWANYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ JAKO KAPITAŁ TIER II STAN NA DZIEŃ 30.06.2019R. W TYS. ZŁ

Nazwa podmiotu	Wartość nominalna [tys]	Waluta	Wartość ujęta w funduszach własnych [tys]	Termin wymagalności/wykupu	Dzień rozpoczęcia amortyzacji	Stan zobowiązania ujętego w funduszach własnych [tys zł]
Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju	100 000	EUR	100 000 EUR	05.08.2025	05.08.2020	425 200
Inne instytucje finansowe (Seria E)	120 000	EUR	120 000 EUR	03.12.2026	03.12.2021	510 240
International Finance Corporation (IFC green bonds)	137 100	EUR	137 100 EUR	22.05.2027	22.05.2022	582 949
Inne instytucje finansowe (Seria F)	1 000 000	PLN	1 000 000 PLN	05.04.2028	05.04.2023	1 000 000
						2 518 389

Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejęcia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **146 335 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 Raportu półrocznego 2019 Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych, które składają się na kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał Tier II przedstawia Tabela 3.

GŁÓWNE CECHY INSTRUMENTÓW W KAPITALE PODSTAWOWYM TIER I ORAZ W TIER II SANTANDER BANK POLSKA S.A.

Główne cechy instrumentów kapitałowych						
1	Emitent	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBZ00000044	XS0531310182	PLBZ00000226	nie dotyczy	PLBZ00000275
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	angielskie/polskie	polskie	angielskie	polskie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>					
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe - kapitał Tier I zgodnie z art. 28 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 Rozporządzenia (UE) nr 575/2014
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 020,883 mln zł	425,200 mln zł	510,240 mln zł	582,949 mln zł	1 mld zł
9	Wartość nominalna instrumentu	10 PLN	100 000 000 EUR	120 000 000 EUR	137 100 000 EUR	1 000 000 000 PLN
9a	Cena emisyjna	Seria A: 10 PLN Seria B: 10 PLN Seria C: 10 PLN Seria D: 102 PLN Seria E: 102 PLN Seria F: 40 PLN Seria G: 10 PLN Seria H: 10 PLN Seria I: 212,60 PLN Seria J: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z połączeniem z Kredyt Bankiem na podst. Uchwały nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 30.07.2012 r. Seria K: 10 PLN Seria L: 400,53 PLN Seria M: 10 PLN Seria N: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z podziałem Deutsche Bank Polska S.A. na podst. Uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska z dnia 29.05.2018 r.	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
9b	Cena wykupu	nie dotyczy	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany

II. FUNDUSZE WŁASNE

		Seria A: 08.11.1991 Seria B: 21.12.1996 Seria C: 31.12.1996 Seria D: 25.10.1999 Seria E: 17.05.2000 Seria F: 30.11.2000 Seria G: 13.06.2001 Seria H: 10.07.2009 Seria I: 09.08.2012 Seria J: 04.01.2013 Seria K: 11.07.2014 Seria L: 18.07.2014 Seria M: 03.08.2017 Seria N: 27.11.2018				
11	Pierwotna data emisji		05-08-2010	02-12-2016	22-05-2017	05-04-2018
12	Wieczyste czy terminowe	nie dotyczy	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	05-08-2025	03-12-2026	22-05-2027	05-04-2028
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	05-08-2020	03-12-2021	22-05-2022	05-04-2023
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy <i>Kupony / dywidendy</i>	nie dotyczy	w każdym okresie odsetkowym co 3 miesiące	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	ponad trzymiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny EURIBOR dla każdego okresu odsetkowego	ponad sześciomiesięczny WIBOR dla każdego okresu odsetkowego
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Tak	Nie	Tak	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	obowiązkowe	nie dotyczy	częściowo uznaniowe	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	kumulacyjny	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	zamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Jeżeli: (1) nastąpi zmiana klasyfikacji ze strony regulatora, skutkująca wykluczeniem z kapitałów własnych (zgodnie z definicją CRR); lub (2) na podstawie Ustawy BFG, zdefiniowanego w WEO następująco: "Zgodnie z Ustawą o BFG, zobowiązania Emitenta z tytułu Obligacji mogą podlegać umorzeniu lub konwersji na warunkach określonych w tej ustawie. Nabywając Obligacje, każdy Obligatariusz przyjmuje do wiadomości skutki ewentualnej decyzji BFG w zakresie realizacji swoich praw do umorzenia lub konwersji w odniesieniu do Obligacji."	nie dotyczy

II. FUNDUSZE WŁASNE

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

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

Dnia 12.12.2017 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 rozpocząć się w 2018 r. Część rezerw na oczekiwane straty kredytowe, jaką można uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, powinna zmniejszać się z czasem do zera, tak by zapewnić pełne wdrożenie MSSF 9 w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu okresu przejściowego.
- Możliwe do zastosowania mnożniki w kolejnych latach okresu przejściowego wynoszą, począwszy od 2018 r., odpowiednio: 95%, 85%, 70%, 50%, 25%.
- W przypadku zastosowania rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9, Grupa Santander Bank Polska S.A., powinna podawać do wiadomości publicznej swoje fundusze własne, współczynniki kapitałowe, jak również wskaźnik dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania tych rozwiązań, aby umożliwić czytelnikom sprawozdania finansowego ocenę wpływu tych rozwiązań.
- Instytucja powinna podjąć decyzję, co do stosowania tych rozwiązań przejściowych i odpowiednio poinformować o tym Regulatora.
- W okresie przejściowym instytucja ma możliwość jednorazowego cofnięcia swojej pierwotnej decyzji, pod warunkiem uprzedniego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, która powinna zapewnić, by decyzja taka nie była motywowana względami arbitrażu regulacyjnego.
- Instytucje, które zdecydują się na stosowanie rozwiązań przejściowych, powinny być zobowiązane do dostosowania obliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych, na które rezerwy na oczekiwane straty kredytowe mają bezpośredni wpływ, aby zapewnić, by nie uzyskiwały one nienależnych ulg w kapitale. Na przykład korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, za pomocą, których obniżana jest wartość ekspozycji według metody standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego, powinny być zmniejszane o współczynnik, który skutkuje zwiększeniem wartości ekspozycji. Pozwoliłoby to zapewnić, by instytucja nie korzystała zarówno ze wzrostu swojego kapitału podstawowego Tier I wynikającego z rozwiązań przejściowych, jak i z obniżonej wartości ekspozycji.

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

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

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

Dostępny kapitał (kwoty)	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	21 213 963	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21 022 236	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903
Kapitał Tier 1	21 213 963	21 319 141	20 166 059	19 657 685	19 660 476
Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	21 022 236	21 162 089	19 984 622	19 476 357	19 518 903
Łączny kapitał	23 878 687	23 994 949	22 839 754	22 323 263	22 357 159
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	23 686 570	23 837 572	22 658 089	22 141 723	22 215 395
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
Aktywa ważone ryzykiem ogółem	146 860 022	145 694 924	142 927 860	126 770 298	125 769 908
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	146 651 223	145 626 494	142 852 541	126 704 428	125 718 206
Współczynniki kapitałowe					
Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,45%	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%
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	14,33%	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,45%	14,63%	14,11%	15,51%	15,63%
Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,33%	14,53%	13,99%	15,37%	15,53%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,26%	16,47%	15,98%	17,61%	17,78%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,15%	16,37%	15,86%	17,48%	17,67%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	213 078 028	221 096 601	212 258 409	186 417 103	177 260 235
Wskaźnik dźwigni finansowej	9,96%	9,64%	9,50%	10,55%	11,09%
Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	9,87%	9,58%	9,42%	10,46%	11,02%

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), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2019 r.

W 2019 roku Santander Bank Polska S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR. Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

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

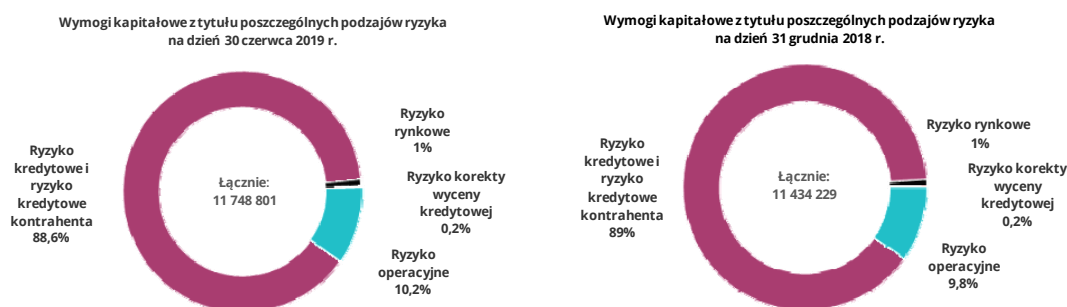
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych,
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych.
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu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

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

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **11 748 801 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta **10 408 502 tys. zł**
- ryzyka rynkowego **112 198 tys. zł**
- ryzyka korekty wyceny kredytowej **29 643 tys. zł**
- ryzyka operacyjnego **1 198 458 tys. zł**.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA 06.2019 ORAZ 12.2018



EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS.ZŁ

		Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne
		30.06.2019	31.03.2019	wymogi
				30.06.2019
	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	121 852 090	120 542 100	9 748 167
art. 438 lit. c) i d)	W tym metoda standardowa	121 852 090	120 542 100	9 748 167
art. 438 lit. c) i d)	W tym podstawowa metoda IRB (FIRB)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	W tym zaawansowana metoda IRB (AIRB)	0	0	0
art. 438 lit. d)	W tym metoda IRB kapitału zgodnie z uproszczoną metodą ryzyka ważonego lub metodą modeli wewnętrznych	0	0	0
art. 107 art. 438 lit. c) i d)	Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 769 611	2 087 674	141 569
art. 438 lit. c) i d)	W tym metoda wyceny według wartości rynkowej	1 394 163	1 756 975	111 533
art. 438 lit. c) i d)	W tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji	0	0	0
	W tym metoda standardowa	0	0	0
	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
art. 438 lit. c) i d)	W tym kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	4 913	1 762	393
art. 438 lit. c) i d)	W tym korekty wyceny kredytowej (CVA)	370 535	328 937	29 643
art. 438 lit. e)	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
art. 449 lit. o) i i)	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po uwzględnieniu ograniczenia)	0	0	0
	W tym metoda IRB	0	0	0
	W tym metoda formuły nadzorczej (SFA) IRB	0	0	0
	W tym metoda wewnętrznych oszacowań (IAA)	0	0	0
	W tym metoda standardowa	0	0	0
art. 438 lit. e)	Ryzyko rynkowe	1 402 478	1 167 900	112 198
	W tym metoda standardowa	1 402 478	1 167 900	112 198
	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
rt. 438 lit. e)	Duże ekspozycje	0	0	0
art. 438 lit. f)	Ryzyko operacyjne	14 980 731	14 980 731	1 198 458
	W tym metoda wskaźnika bazowego	0	0	0
	W tym metoda standardowa	14 980 731	14 980 731	1 198 458
	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
art. 437 ust. 2), art. 48 i art. 60	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	6 855 112	6 916 519	548 409
art. 500	Korekta dla dolnej granicy	0	0	0
	Łącznie	146 860 022	145 694 924	11 748 801

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wraz z ryzykiem kredytowym kontrahenta, który na dzień 30 czerwca 2019 r. wyniósł 88,59% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego.

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

2. Ryzyko kredytowe

Struktura ekspozycji

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

Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2016/11. Klasy ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano pozycji zostały pominięte.

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

	a)		b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzuty wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania							
Rządy centralne lub banki centralne		42 262 400	-	-	-	-	42 262 400	
Samorządy terytorialne		112 174	98	-	-	-	112 076	
Podmioty sektora publicznego		103 652	356	-	-	-	103 296	
Wielostronne banki rozwoju		411 313	-	-	-	-	411 313	
Institucje		4 074 449	438	-	-	-	4 074 011	
Przedsiębiorstwa		27 085 084	85 755	-	8	-	26 999 329	
W tym: MŚP		3 468 538	12 574	-	0	-	3 455 964	
Detaliczne		55 010 545	705 944	-	16	-	54 304 601	
W tym: MŚP		14 253 321	234 273	-	10	-	14 019 048	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości		60 828 725	216 555	-	92	-	60 612 170	
W tym: MŚP		6 280 425	86 110	-	-	-	6 194 315	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 625 903	-	3 079 543	-	387 607	-	3 546 360	
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	112 506	8 952	36 401	-	-	-	85 057	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania		1 865	-	-	-	-	1 865	
Ekspozycje w papierach kapitałowych		1 672 528	-	-	-	-	1 672 528	
Inne ekspozycje		4 631 264	-	-	-	-	4 631 264	
Łącznie	6 738 409	196 202 951	4 125 090	-	387 724	-	198 816 270	
W tym: Pożyczki	6 700 241	138 764 298	4 087 543	-	387 724	-	141 376 996	
W tym: Dłużne papiery wartościowe	-	38 874 956	160	-	-	-	38 874 796	
W tym: Ekspozycje pozabilansowe	23 195	5 460 426	17 482	-	-	-	5 466 139	

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

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzut wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo	175 832	2 874 618	138 798	-	-	-	2 911 652
Górnictwo i wydobywanie	395 614	955 324	51 215	-	-	-	1 299 723
Przetwórstwo przemysłowe	605 231	14 592 648	390 237	-	6 969	-	14 807 642
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	9 662	1 737 858	31 446	-	0	-	1 716 074
Dostawa wody	16 032	357 308	13 240	-	244	-	360 100
Budownictwo	489 626	3 516 506	195 736	-	28 422	-	3 810 396
Handel hurtowy i detaliczny	806 405	15 020 675	604 193	-	13 268	-	15 222 887
Transport i gospodarka magazynowa	166 465	4 509 378	145 366	-	3 193	-	4 530 477
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	200 876	1 726 452	110 580	-	16	-	1 816 748
Informacja i komunikacja	148 504	3 370 206	85 091	-	153	-	3 433 619
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	22 222	13 263 805	22 241	-	1 715	-	13 263 786
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	604 902	7 703 548	71 548	-	4 097	-	8 236 902
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	136 665	4 152 892	114 253	-	557	-	4 175 304
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	84 251	1 554 261	61 773	-	4 855	-	1 576 739
Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne	696	32 808 370	378	-	-	-	32 808 688
Edukacja	15 627	275 128	13 780	-	161	-	276 975
Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna	23 815	1 774 403	30 536	-	92	-	1 767 682
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	11 197	316 982	8 392	-	30	-	319 787
Inne usługi	75 310	5 729 215	76 508	-	16 217	-	5 728 017
Osoby fizyczne	2 749 477	75 332 110	1 959 779	-	307 734	-	76 121 808
Pozostałe	-	4 631 264	-	-	-	-	4 631 264
Łącznie	6 738 409	196 202 951	4 125 090	-	387 724	-	198 816 270

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartości bilansowe brutto		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzut wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto (a+b-c-d)
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
Europa	6 737 890	195 775 221	4 124 558	-	387 666	-	198 388 553
Belgia	68	297 121	38	-	1	-	297 151
Czechy	37	119 771	945	-	-	-	118 863
Dania	1	99 785	-	-	-	-	99 786
Francja	102	345 754	71	-	3	-	345 785
Hiszpania	110	1 217 970	34	-	0	-	1 218 046
Holandia	717	430 045	913	-	-	-	429 849
Luksemburg	25	2 269 442	3 150	-	-	-	2 266 317
Niemcy	158	320 254	80	-	20	-	320 332
Polska	6 725 197	189 545 893	4 114 723	-	387 604	-	192 156 367
Szwajcaria	5	13 601	6	-	-	-	13 600
Wielka Brytania	708	674 238	503	-	1	-	674 443
Inne kraje	10 762	441 347	4 095	-	37	-	448 014
Inne obszary geograficzne	519	427 730	532	-	58	-	427 717
Łącznie	6 738 409	196 202 951	4 125 090	-	387 724	-	198 816 270

EU CR1-D – STRUKTURA CZASOWA EKSPOZYCJI PRZETERMINOWANYCH W TYS.ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Wartości bilansowe brutto					
	≤30 dni	>30 dni, ≤60 dni	>60 dni, ≤90 dni	>90 dni, ≤180 dni	>180 dni, ≤1 rok	>1 rok
Kredyty	5 010 113	881 776	558 293	773 717	1 024 788	3 154 959
Dłużne papiery wartościowe	4 058	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	41 815	2 328	1 515	1 125	1 304	4 787
Ogół ekspozycji	5 055 986	884 104	559 808	774 842	1 026 092	3 159 746

EU CR1-E – EKSPOZYCJE ZAGROŻONE I OBJĘTE RESTRUKTURYZACJĄ W TYS.ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)
	Wartości bilansowe brutto ekspozycji normalnych i zagrożonych							Skumulowana utrata wartości i rezerwy oraz negatywne korekty wartości godziwej ze względu na ryzyko kredytowe				Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Łącznie	W tym normalne, ale przeterminowane o więcej niż 30 dni i nie więcej niż 90 dni		W tym zagrożone		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym ekspozycje o utraconej wartości		Dla ekspozycji normalnych		Dla ekspozycji zagrożonych	
Łącznie		W tym normalne objęte restrukturyzacją	Łącznie	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Łącznie	W tym ekspozycje o utraconej wartości	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	Łącznie	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	Łącznie	W tym ekspozycje objęte restrukturyzacją	Dla ekspozycji zagrożonych	
Dłużne papiery wartościowe	38 874 956	-	-	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-
Kredyty i zaliczki	145 464 539	1 051 276	2 134 260	6 700 243	6 700 243	6 700 259	284 317	1 000 036	53 513	3 087 507	190 930	42 992	6 126
Ekspozycje pozabilansowe	5 483 621	2 810	103	23 195	23 195	23 195	195	8 761	14	8 720	-	345	-

EU CR2-A – ZMIANY DOTYCZĄCE ZAPASÓW DLA KOREKT Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO I OGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO W TYS.ZŁ

	a) Skumulowana korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	b) Skumulowana korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego
Saldo początkowe	-3 440 852	
Zwiększenia wynikające z kwot odpisanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	(1 008 708)	
Zmniejszenia wynikające z kwot rozwiązanych z tytułu szacowanych strat kredytowych w danym okresie	513 575	
Zmniejszenia wynikające z kwot wpisanych w ciężar skumulowanych korekt o ryzyko kredytowe	719 891	
Transfery między korektami o ryzyko kredytowe	255 085	
Wpływ różnic kursowych	2 593	
Połączenia przedsiębiorstw, w tym przejęcia i zbycia jednostek zależnych	-	
Inne korekty	(121 127)	
Saldo końcowe	-3 079 543	
Kwoty odzyskane poprzez korekty o ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat	13 834	
Korekty o szczególne ryzyko kredytowe wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat		

EU CR2-B – ZMIANY DOTYCZĄCE ZAPASÓW DLA KREDYTÓW I DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA LUB UTRATA WARTOŚCI W TYS.ZŁ

	a) Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Saldo początkowe	7 034 525
Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego	602 061
Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania	(157 648)
Kwoty umorzone	(387 448)
Inne zmiany	(353 082)
Saldo końcowe	6 738 409

Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

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

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

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

Wskaźnik pokrycia Gwarancją uzależniony jest od wolumenu pożyczek udzielonych przez Bank od momentu zawarcia umowy Gwarancji finansowania dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) definiowanych zgodnie z zaleceniem Komisji Europejskiej 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 roku oraz spełniających dodatkowe kryteria określone w umowie Gwarancji. Na dzień sporządzenia raportu średnioważony stopień pokrycia wyniósł 30,33%.

Na dzień 30 czerwca 2019 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **1 583 529 tys. zł**, które w pełni zostały objęte gwarancją Skarbu Państwa. Nadano im preferencyjną wagę ryzyka 0%.

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

EU CR3 – TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO – PRZEGLĄD W TYS.ZŁ

	a)	b)	c)	d)	e)
	Ekspozycje niezabezpieczone - kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone - kwota bilansowa	Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego	Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe	Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe
Kredyty ogółem (w tym ekspozycje pozabilansowe)	143 335 307	3 507 828	221 903	3 285 925	-
Dłużne papiery wartościowe ogółem	37 176 767	1 698 029	-	1 698 029	-
Ogół ekspozycji	180 512 074	5 205 857	221 903	4 983 954	-
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 588 130	34 338	1 804	32 534	-

EU CR4 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE I EFEKTY OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO W TYS.ZŁ

Kategorie ekspozycji	a) Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		b) Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		c) Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie		f) Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
Rządy centralne lub banki centralne	42 262 400	-	44 889 159	-	4 909 521	4%	
Samorządy regionalne lub władze lokalne	97 204	-	97 192	-	22 413	0%	
Podmioty sektora publicznego	99 524	67 005	99 417	1 107	50 262	0%	
Wielostronne banki rozwoju	411 313	-	983 258	-	-	0%	
Instytucje	3 992 933	657 278	3 678 900	518 769	1 535 427	1%	
Przedsiębiorstwa	24 500 170	21 615 145	22 314 898	1 984 451	23 451 938	18%	
Detaliczne	52 228 994	8 507 829	51 684 437	2 037 283	37 891 926	29%	
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	59 834 994	3 737 424	59 556 031	770 385	50 800 038	39%	
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 531 886	45 425	3 497 892	14 131	4 216 258	3%	
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	85 057	33 630	85 057	-	127 585	0%	
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	1 865	-	1 865	-	1 865	0%	
Ekspozycje kapitałowe	1 672 528	-	1 672 528	-	3 006 368	2%	
Inne pozycje	4 631 264	-	4 631 264	-	2 693 601	2%	
Łącznie	193 350 132	34 743 300	193 191 898	5 402 472	128 707 202	100%	

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

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

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

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

przekracza 80% wartości rynkowej przedmiotowej nieruchomości. Santander Bank Polska S.A. nie wyodrębnia ekspozycji efektywnie zabezpieczonych hipoteką komercyjną, dla których zgodnie z art. 126 mają zastosowanie preferencyjne wagi ryzyka.

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

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

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

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

EU CR5 – METODA STANDARDOWA W TYS.ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka														Łącznie	W tym bez ratingu		
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne kwestie	Odliczone
Rządy centralne lub banki centralne	40 971 746	-	-	1 477 376	648 692	-	-	-	-	-	-	1 852 818	-	-	-	-	44 950 632	4 758 983
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	112 065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112 065	112 065
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	100 524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 524	100 524
Wielostronne banki rozwoju	983 257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	983 257	1 437
Instytucje	-	-	-	-	1 880 669	-	2 315 413	-	-	1 587	-	-	-	-	-	-	4 197 669	467 517
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	197 035	-	-	24 102 314	-	-	-	-	-	-	24 299 349	22 567 317
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	53 721 719	-	-	-	-	-	-	-	53 721 719	53 721 719
Zabezieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	20 994 787	-	-	28 215 314	11 116 315	-	-	-	-	-	-	60 326 416	60 074 734
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	2 103 553	1 408 470	-	-	-	-	-	-	3 512 023	3 512 023
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85 057	-	-	-	-	-	85 057	85 057
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 865	-	-	-	-	-	-	1 865	1 865
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	783 301	-	889 227	-	-	-	-	-	1 672 528	1 672 528
Inne pozycje	1 929 870	-	-	-	9 742	-	-	-	2 691 652	-	-	-	-	-	-	-	4 631 264	4 631 264
Łącznie	43 884 873	-	-	1 477 376	2 651 168	20 994 787	2 612 972	-	53 721 719	57 899 586	12 609 842	2 742 045	-	-	-	-	198 594 368	151 707 033

3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Struktura ekspozycji

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

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

EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA CCR WG METODY

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Wartość referencyjna	Koszt odtworzenia / aktualna wartość rynkowa	Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe	Efektywna EPE	Mnożnik	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
Wycena wg wartości rynkowej		1 627 022	1 400 208			3 027 230	1 338 825
Pierwotna ekspozycja	-					-	-
Metoda standardowa		-				-	-
Metoda modeli wewnętrznych (dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						-	-
W tym transakcje finansowania papierów wartościowych						-	-
W tym instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia						-	-
W tym w ramach umów o kompensowaniu międzyproduktowym						-	-
Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						-	-
Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych)						277 770	55 338
Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych						-	-
Łącznie							1 394 163

EU CCR3 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA WG PORTFELA REGULACYJNEGO I RYZYKA W TYS.ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka												Łącznie	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne kwestie			
Rządy centralne lub banki centralne	70 070	-	-	-	51 643	-	-	-	-	-	-	-	-	121 713	-
Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-
Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	10 668	-	605	-	-	-	-	-	-	11 273	11 273
Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje	118 748	418 364	-	-	980 327	-	902 565	-	-	5 037	-	-	-	2 425 041	770 975
Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	36 281	-	-	687 598	373	-	-	724 252	593 628
Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	22 504	-	216	-	-	22 720	22 720
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Łącznie	188 818	418 364	-	-	1 042 638	-	939 451	-	22 504	692 635	589	-	3 304 999	1 398 596	

EU CCR2 – NARZUT KAPITAŁOWY CVA W TYS.ZŁ

	a)	b)
	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
Wszystkie portfele podlegające metodzie zaawansowanego pomiaru	-	-
(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
(i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
Wszystkie portfele podlegające metodzie standardowej	1 418 509	370 535
W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA	1 418 509	370 535

EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH W TYS.ŻŁ

	a)	b)
	EAD	
	po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Aktywa ważone ryzykiem
Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		13 281
Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	418 364	8 367
(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	418 364	8 367
(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.	-	-
Wydzielone początkowe depozyty zabezpieczające	118 748	
Niewydzielone początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
Wniezione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	72 310	4 913
Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji		-
Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		-
Ekspozycje dla transakcji z niekwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:		
(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.	-	-
Wydzielone początkowe depozyty zabezpieczające	-	
Niewydzielone początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
Wniezione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
Wkłady nierzeczywiste do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

EU CCR5-A – WPŁYW KOMPENSOWANIA I USTANOWIONEGO ZABEZPIECZENIA NA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI W TYS.ŻŁ

	a)	b)	c)	d)	e)
	Dodatnia wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa netto	Korzyści wynikające z kompensowania	Skompensowana bieżąca ekspozycja kredytowa	Ustanowione zabezpieczenie	Wartość netto ekspozycji kredytowej
Instrumenty pochodne	3 308 274	1 681 252	1 608 324	-	3 027 230
Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych	11 205 148	-	11 205 148	11 590 656	277 770
Kompensowanie międzyproduktowe	-	-	-	-	-
Łącznie	14 513 422	1 681 252	12 813 472	11 590 656	3 305 000

EU CCR5-B – STRUKTURA ZABEZPIECZEŃ DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA W TYS.ŻŁ

Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych		
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń	Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń
	3 486	85
Łącznie	3 486	85

4. Ryzyko rynkowe

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

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

	a)	b)
	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Produkty bezwarunkowe		
Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)	1 362 995	109 040
Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)	39 483	3 159
Ryzyko walutowe	-	-
Ryzyko cen towarów	-	-
Opcje		
Metoda uproszczona	-	-
Metoda delta plus	-	-
Metoda opierająca się na scenariuszu	-	-
Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)	-	-
Łącznie	1 402 478	112 198

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 CDR IV m.in. w zakresie utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2018 r. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego (w wysokości 3%), Komisja Nadzoru Finansowego określiła minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące banki w 2018 r. Począwszy od 2018 r. banki powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. U. UE z 2013, nr 176, str. 1, z późn. zm. dalej: Rozporządzenie CRR) i Filara II (dalej: add-on) wynikające z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876) oraz wymóg połączonego bufora określony w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tekst jedn. Dz. U. z 2017, poz. 1934).

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

W wyniku przeprowadzonej oceny znaczenia systemowego Banku, decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 grudnia 2017 roku, przedstawioną w piśmie numer DAZ/7105/5/7/2017, Bank został uznany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (OSII). Nałożony na Bank bufor OSII wyniósł 0,50 p.p. Zgodnie z pismem nr DAZ-W5.754.1.2018 z dnia 2 sierpnia 2018 roku Komisja stwierdziła, że nie zachodzą przesłanki uzasadniające uchylene lub zmianę decyzji dotyczącą zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym w brzmieniu ustalonym decyzją KNF z dnia 19 grudnia 2017 r.

W piśmie numer DBK-DBK 2.700.21.2018 z dnia 15 października 2018 roku Bank otrzymał od Komisji zalecenie utrzymania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego (add-on) w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 0,51 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 573/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie”), który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,38 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. b rozporządzenia nr 575/2013) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,29 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a rozporządzenia. Rozwinięciem decyzji w tym zakresie była rekomendacja Komisji z dnia 28 listopada 2018 roku wyrażona w piśmie nr DBK-DBK 2.7111.189.2018 ustalająca bufor dotyczący walutowych kredytów hipotecznych gospodarstw domowych dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na poziomie 0,47 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, który składa się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,35 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I), oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,26 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I).

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 30.06.2019 r. wynoszą odpowiednio:

- ✓ współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 12,38% i dla Grupy Kapitałowej Banku 12,35%
- ✓ łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 14,51% i dla Grupy Kapitałowej Banku 14,47%

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

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY NA 2019R.

	2 019			
	BANK		GRUPA	
	CAR	TIER 1	CAR	TIER 1
Baza	8%	6%	8%	6%
Bufor ryzyka systemowego	3%	3%	3%	3%
Walutowe kredyty hipoteczne	0,51%	0,38%	0,47%	0,35%
Bufor zabezpieczający	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
Całkowity minimalny współczynnik	14,51%	12,38%	14,47%	12,35%

WSPÓŁCZYNNIK ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 30.06.2019R.



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

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

KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTICYKLICZNEGO W TYS.ZŁ

	Stan na 30.06.2019r.
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko [tys. zł]	146 860 022
Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	0,00195
Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [tys. zł]	2 859

IV. BUFORY KAPITAŁOWE

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

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wyznaczeniu w zakresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antacyklicznego [%]	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne			Ogółem
1.	Polska	151 444 229	-	1 024 675	-	-	-	9 659 517	413	-	9 659 930	98,23766	0,00000
2.	Luksemburg	1 286 418	-	-	-	-	-	102 902	-	-	102 902	1,04648	0,00000
3.	Stany Zjednoczone	252 380	-	-	-	-	-	13 195	-	-	13 195	0,13419	0,00000
4.	Holandia	143 662	-	-	-	-	-	11 511	-	-	11 511	0,11706	0,00000
5.	Cypr	119 544	-	-	-	-	-	9 564	-	-	9 564	0,09726	0,00000
6.	Czechy	116 545	-	-	-	-	-	9 299	-	-	9 299	0,09456	1,25000
7.	Wielka Brytania	91 958	-	-	-	-	-	7 301	-	-	7 301	0,07424	1,00000
8.	Malta	62 681	-	-	-	-	-	5 014	-	-	5 014	0,05099	0,00000
9.	Meksyk	40 757	-	-	-	-	-	3 258	-	-	3 258	0,03314	0,00000
10.	Hiszpania	36 106	-	-	-	-	-	352	-	-	352	0,00358	0,00000
11.	Irlandia	32 891	-	-	-	-	-	3 074	-	-	3 074	0,03126	0,00000
12.	Estonia	15 417	-	-	-	-	-	1 233	-	-	1 233	0,01254	0,00000
13.	Niemcy	11 465	-	-	-	-	-	746	-	-	746	0,00758	0,00000
14.	Rumunia	11 209	-	-	-	-	-	897	-	-	897	0,00912	0,00000
15.	Korea Południowa	10 943	-	-	-	-	-	875	-	-	875	0,00890	0,00000
16.	Oman	10 767	-	-	-	-	-	861	-	-	861	0,00876	0,00000
17.	Liechtenstein	6 384	-	-	-	-	-	766	-	-	766	0,00779	0,00000
18.	Ukraina	5 118	-	-	-	-	-	363	-	-	363	0,00369	0,00000
19.	Chiny	4 585	-	-	-	-	-	366	-	-	366	0,00372	0,00000
20.	Rosja	3 980	-	-	-	-	-	317	-	-	317	0,00323	0,00000
21.	Szwajcaria	3 630	-	-	-	-	-	225	-	-	225	0,00229	0,00000
22.	Monako	3 611	-	-	-	-	-	217	-	-	217	0,00220	0,00000
23.	Francja	1 882	-	-	-	-	-	120	-	-	120	0,00122	0,00000
24.	Białoruś	1 402	-	-	-	-	-	99	-	-	99	0,00101	0,00000
25.	Szwecja	1 378	-	-	-	-	-	113	-	-	113	0,00115	2,00000
26.	Włochy	1 350	-	-	-	-	-	81	-	-	81	0,00083	0,00000
27.	Peru	1 142	-	-	-	-	-	91	-	-	91	0,00093	0,00000
28.	Belgia	1 442	-	-	-	-	-	124	-	-	124	0,00126	0,00000
29.	Słowacja	614	-	-	-	-	-	37	-	-	37	0,00038	1,25000
30.	Tunezja	562	-	-	-	-	-	45	-	-	45	0,00046	0,00000
31.	Dominikana	490	-	-	-	-	-	29	-	-	29	0,00030	0,00000
32.	Nowa Zelandia	374	-	-	-	-	-	45	-	-	45	0,00046	0,00000
33.	Indie	326	-	-	-	-	-	22	-	-	22	0,00022	0,00000
34.	Turcja	304	-	-	-	-	-	20	-	-	20	0,00020	0,00000
35.	Seszele	230	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0,00014	0,00000
36.	Australia	210	-	-	-	-	-	13	-	-	13	0,00013	0,00000
37.	Węgry	181	-	-	-	-	-	11	-	-	11	0,00011	0,00000
38.	Litwa	149	-	-	-	-	-	9	-	-	9	0,00010	1,00000
39.	Portugalia	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
40.	Maroko	116	-	-	-	-	-	9	-	-	9	0,00009	0,00000
41.	Chile	91	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00006	0,00000
42.	Grecja	89	-	-	-	-	-	11	-	-	11	0,00011	0,00000
43.	Zjednoczone Emiraty Arabskie	86	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00005	0,00000
44.	Finlandia	79	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00005	0,00000
45.	Bangladesz	74	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00005	0,00000

IV. BUFORY KAPITAŁOWE

Lp.	Kraj	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego		Ekspozycja sekurytyzacyjna		Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wymogu w za okresie funduszy własnych [%]	Wskaźnik bufora antycyklicznego [%]	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Z czego: Ekspozycje sekurytyzacyjne			Ogółem
46.	Serbia	71	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00004	0,00000
47.	Tajlandia	68	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00004	0,00000
48.	Bulgaria	60	-	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00004	0,00000
49.	Armenia	55	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00003	0,00000
50.	Nepal	44	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00003	0,00000
51.	Austria	37	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000
52.	Wenezuela	34	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000
53.	Anguilla	29	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000
54.	Łotwa	27	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000
55.	Dania	26	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,50000
56.	Gruzja	24	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
57.	Moldawia	23	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00002	0,00000
58.	Kongo	22	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
59.	Albania	18	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
60.	Brazylia	16	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
61.	Tajwan	15	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
62.	Panama	13	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
63.	Nigeria	12	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
64.	Wietnam	12	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
65.	Pakistan	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
66.	Kanada	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
67.	Słowenia	9	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
68.	Uzbekistan	8	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
69.	Kazachstan	8	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00001	0,00000
70.	Kirgistan	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
71.	Azerbejdżan	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
72.	Filipiny	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
73.	Kenia	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
74.	Argentyna	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
75.	Arabia Saudyjska	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
76.	Gibraltar	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
77.	Kamerun	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
78.	Norwegia	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	2,00000
79.	Tadżykistan	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
80.	Zimbabwe	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
81.	Indonezja	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
82.	Izrael	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
83.	Irak	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
84.	Egipt	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
85.	Etiopia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
86.	Mongolia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
87.	Japonia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
88.	Libia	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
89.	Ghana	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
90.	Belize	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00000	0,00000
Razem		153 727 700	0	1 024 675	0	0	0	9 832 809	413	0	9 833 222	100	

V. Adekwatność kapitałowa

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyznaczony jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2019 r.

Na poziom **całkowitego współczynnika kapitałowego** na dzień 30 czerwca 2019 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2018 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

- uwzględnienie akcji serii N w funduszach własnych
- podział zysku wypracowanego w 2018 roku
- wypłata dywidendy z niepodzielonych zysków za lata 2016-2017
- wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego w wyniku działalności biznesowej

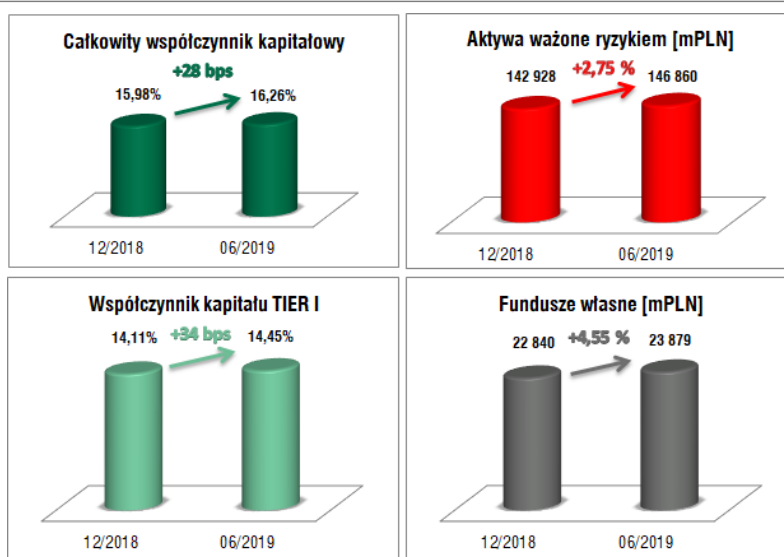
Ustanowione przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalne współczynniki kapitałowe dla Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniające bufor z tytułu dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka wynikającego z portfela walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, bufor dla innej instytucji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

- współczynnik kapitału Tier I 12,35%
- całkowity współczynnik kapitałowy 14,47%

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A. po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR 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 31 grudnia 2018r oraz 30 czerwca 2019r.

FUNDUSZE WŁASNE, AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM ORAZ WSPÓŁCZYNNIKI ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018R. ORAZ 30 CZERWCA 2019 R.



VI. 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014r. zmieniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

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 30.06.2019r. 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.

ZESTAWIENIE DOTYCZĄCE UZGODNIENIA AKTYWÓW KSIĘGOWYCH I EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI
STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2019 R. W TYS. ZŁ

		Dzień odniesienia	30.06.2019
		Nazwa podmiotu	Santander Bank Polska S.A.
		Poziom stosowania	subskonsolidowany
		<u>Kwota mająca zastosowanie</u>	
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych		205 826 460
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale		-
3	wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych		1 400 208
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)		137 848
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)		7 264 605
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)		-
7	Inne korekty		(1 551 093)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni		213 078 028

VI. DŹWIGNIA FINANSOWA

WSPÓLNE UJAWNIE NIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIE Ń 30 CZERWCA 2019 R. W TYS. ZŁ

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	203 924 367
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(2 338 483)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	201 585 884
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 367 021
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 400 208
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	-
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	-
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	2 767 229
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	1 322 462
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	-
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	137 848
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	1 460 310
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	34 808 355
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(27 543 750)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	7 264 605
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	-
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	21 213 963
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	213 078 028
	Wskaźnik dźwigni	
22	Wskaźnik dźwigni	9,96%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	"przejściowe"
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

PROCEDURY STOSOWANE W CELU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM NADMIERNEJ DŹWIGNI FINANSOWEJ ORAZ CZYNNIKI, KTÓRE MIAŁY W PŁY W NA WSKAŹNIK DŹWIGNI POMIĘDZY BIEŻĄCYM OKRESEM, A OSTATNIM W KTÓRYM WSKAŹNIK DŹWIGNI BYŁ PREZENTOWANY

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W Grupie Santander Bank Polska S.A. istnieje Polityka dźwigni i ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, która określa cele oraz reguluje kluczowe aspekty związane z pomiarem, monitoringiem, raportowaniem, spełnieniem wymogów regulacyjnych w zakresie dźwigni finansowej a także identyfikacją, zarządzaniem i monitorowaniem ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej. Polityka reguluje zadania i odpowiedzialności stron zaangażowanych w odpowiednie procesy.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na 30 czerwca 2019 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 9,96% i był ponad trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%. Czynniki wpływającymi na poziom wskaźnika dźwigni finansowej było zaliczenie do funduszy własnych zysku.

VII. 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 2018 r.

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

	Zarząd Banku*	Bankowość Detaliczna	Bankowość Biznesowa i Korporacyjna	Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna	Wsparcie	Spółki zależne	ŁĄCZNI
Wynagrodzenia zmienne**	14 770	3 031	2 220	4 004	8 050	1 953	34 028

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

** Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2018 r.

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

WYSOKOŚĆ WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO W TYS. ZŁ

	WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA 2018*			
	Liczba pracowników	Premia za 2018 rok	Niespienięzone akcje fantomowe (Liczba akcji fantomowych)	Długoterminowy program akcyjny rozpoczęty w 2017 (warunkowa liczba akcji Santander Bank Polska)
Zarząd Banku**	12	14 770	20 183	11 558
Pozostałe osoby zajmujące stanowisko kierownicze	125	19 258	22 386	13 326
w tym osoby, które otrzymały wynagrodzenie w przedziale od 1,5 - do 2 mln EUR	-	-	-	-
ŁĄCZNI	137	34 028	42 569	24 884

* Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2018 r.

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

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

W powyższych danych przedstawiono informacje o dodatkowych składnikach wynagrodzenia zmiennego, które nie zostały zaprezentowane w informacji o zmiennych składnikach wynagrodzeń przedstawionych w raporcie rocznym Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31.12.2018 r.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
22.07.2019	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	
22.07.2019	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	
22.07.2019	Michael McCarthy	Wiceprezes Zarządu	
22.07.2019	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	
22.07.2019	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	
22.07.2019	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	
22.07.2019	Carlos Polaino Izquierdo	Członek Zarządu	
22.07.2019	Maciej Reluga	Członek Zarządu	
22.07.2019	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	