



STRATEGIA INFORMACYJNA
Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

SPIS TREŚCI

1.	Definicje.....	3
2.	Cel i zakres strategii	5
3.	Zasady strategii informacyjnej	7
3.1.	Zakres ujawnianych informacji	7
3.2.	Częstotliwość i termin ogłaszania	10
3.3.	Środki i forma ujawnianych informacji	10
3.4.	Weryfikacja i zatwierdzanie ogłaszanych informacji	10
3.5.	Zasady weryfikacji strategii informacyjnej	11

Definicje

Słownik pojęć i skrótów stosowanych w Strategii informacyjnej Santander Bank Polska S.A.

Bank/ Santander Bank	Santander Bank Polska S.A.
Grupa kapitałowa	Jednostka dominująca (Santander Bank Polska S.A.) wraz ze wszystkimi jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi
CRR / Rozporządzenie nr 575/2013 z późniejszymi zmianami	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012
CRD IV / Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z późniejszymi zmianami	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi
Wytycznych EBA/GL/2014/14	Wytycznych 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
Wytyczne EBA/GL/2016/11	Wytyczne w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Rozporządzenie nr 1423/2013	Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423 /2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575 /2013
Rozporządzenie nr 2015/1555	Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2015 /1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440
Rozporządzenie nr 2016/200	Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2016 /200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni

	instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
Wytyczne EBA/GL/2014/03	Wytyczne w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 z dnia 27 czerwca 2014r.
Rozporządzenie 2017/2295	Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych
Wytyczne EBA/GL/2017/01	Wytyczne EBA/GL/2017/01 z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Strategia	Niniejsza Strategia informacyjna w zakresie ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu przez Santander Bank Polska S.A.
Rekomendacja M	Rekomendacja M dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, styczeń 2013r.
EUNB	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego
Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym	Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

1. Cel i zakres strategii

Niniejszy dokument przedstawia strategię informacyjną Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w świetle wymagań:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575 /2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- Wytycznych EBA/GL/2014/14 z dnia 23 grudnia 2014r. 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;
- Wytycznych EBA/GL/2016/11 z dnia 04 sierpnia 2017r. w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 2013 /36 /UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi;
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 1423 /2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575 /2013;
- Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015 /1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440;
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016 /200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
- Wytycznych w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 z dnia 27 czerwca 2014r;
- Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych;
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- Wytycznych w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

- innych rozporządzeń lub wytycznych wprowadzonych na potrzeby poszczególnych artykułów zawartych w części ósmej CRR.

Celem ujawniania informacji wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575 /2013 z dnia 26 czerwca 2013r. jest udostępnianie uczestnikom rynku rzetelnych i wyczerpujących informacji na temat profilu ryzyka Banku.

Bank jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej, która ma istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego, ujawnia informacje na poziomie skonsolidowanej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., zgodnie z art. 13 rozporządzenia (UE) Nr 575 /2013.

Bank ujawnia informacje o podmiotach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku Santander Bank Polska S.A. oraz podaje informacje o podmiotach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej, które są wyłączone z procesu konsolidacji dla celów konsolidacji ostrożnościowej.

Niniejsza Strategia Informacyjna reguluje następujące kwestie:

- Zakres ujawnianych informacji
- Częstotliwość publikacji i terminy ujawniania
- Środki ujawniania informacji
- Zasady zatwierdzania i weryfikacji informacji podlegającej ujawnieniu
- Zasady weryfikacji i uchwalania Strategii Informacyjnej

2. Zasady strategii informacyjnej

3.1. Zakres ujawnianych informacji

W celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Bank ujawnia informacje zgodnie z zapisami art.13 Rozporządzenia nr 575 /2013, Wytycznymi EBA/GL/2014/14, Wytycznymi EBA/GL/2016/11 oraz innymi wytycznymi w nich wskazanymi.

Bank podaje do wiadomości publicznej informacje w zakresie wymienionym w art. 431 CRR z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

1. W odniesieniu do funduszy własnych:

- pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń w odniesieniu do funduszy własnych oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym;
- opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank;
- pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II;
- oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji:
 - każdego filtru ostrożnościowego;
 - każdego odliczenia;
 - pozycji nieodliczonych;
- opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

W okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. Bank ujawnia wartość instrumentów, które kwalifikują się jako instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, instrumenty dodatkowe w Tier I i instrumenty w Tier II ze względu na stosowanie zasady praw nabytych.

2. W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych Bank ujawnia m.in:

- skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności Banku;
- w przypadku ekspozycji objętych metodą standardową tj. metodą obecnie wykorzystywaną przez Bank, do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem podaje się 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji;
- łączną kwotę wymogów w zakresie poszczególnych ryzyk;
- informacje o współczynnikach kapitałowych;

- bank obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia ekspozycje przypisane do każdej kategorii i każdej wagi ryzyka.

3. W odniesieniu do polityki w zakresie wynagrodzeń, odpowiednich kategorii pracowników:

W odniesieniu do polityki i praktyk Banku w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Bank ujawnia m.in. następujące informacje:

- informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami;
- informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;
- najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
- stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych;
- informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
- główne parametry funkcjonujących zmiennych składników wynagrodzeń;
- zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;
- zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:
 - wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących;
 - wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy;
 - wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące;
 - wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki;
 - płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności;

- kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby.

W określonym przypadku informacje ilościowe, wymienione powyżej, są również podawane do publicznej wiadomości na poziomie członków organu zarządzającego Bankiem.

W celu spełnienia kompletnych wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w rozporządzeniu (UE) Nr 575 /2013 oraz rekomendacji lokalnego nadzoru, Bank publikuje inne uznane za istotne informacje, w tym m.in.:

- informacje dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta;
- kwoty bufora antycyklicznego oraz rozkładu geograficznego ekspozycji kredytowych mający znaczenie dla obliczania bufora antycyklicznego;
- inne bufory kapitałowe Banku o których mowa w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym;
- charakterystyki ryzyka kredytowego w tym: definicji pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości, kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, struktury ekspozycji według: klas ekspozycji, terminów zapadalności, wag ryzyka, branż oraz typu kontrahenta, kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty;
- strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- wykorzystania ocen zewnętrznych agencji ratingowych;
- zasad przypisywania wag ryzyka dla portfela kredytowego;
- dźwigni finansowej wraz z analizą i opisem procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
- technik ograniczenia ryzyka kredytowego w tym: zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje, zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi, opis głównych rodzajów zabezpieczeń, główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową, informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego, w przypadku gdy Bank ale nie dokonuje własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji w odniesieniu do danej kategorii ekspozycji – całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta – po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności – uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem, w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB – całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w

stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi;

- informacje dotyczące ryzyka operacyjnego wynikające z rekomendacji M pod warunkiem, że ich ujawnienie nie zagraża bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Banku;
- informacje w zakresie aktywów obciążonych oraz aktywów wolnych od obciążeń.

3.2. Częstotliwość i termin ogłaszania

Bank ogłasza wymienione informacje co najmniej raz do roku – termin publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

Pełna informacja w powyżej wymienionym zakresie ujawniana jest wg stanu na koniec okresu rozliczeniowego (koniec roku).

Informacja śródroczna ujawniana jest w postaci skróconej, półroczna jako osobny dokument, kwartalna w sprawozdaniu finansowym.

3.3. Środki i forma ujawnianych informacji

Ogłaszanie informacji odbywa się w formie elektronicznej, na stronie internetowej Banku w sekcji relacje inwestorskie: <https://santander.pl/relacje-inwestorskie/spolka/adekwatnosc-kapitalowa/informacja-w-zakresie-adekwatnosci-kapitalowej.html>. Bank publikuje informacje z wykorzystaniem wzorców określonych w dedykowanych im rozporządzeniach i wytycznych, zgodnie z przepisami CRR. Ogłaszane informacje będą prezentowane w językach polskim i angielskim. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., do którego odwołują się zapisy w publikowanym przez Bank dokumencie ujawnień, zamieszczone jest na stronie internetowej Banku w sekcji relacje inwestorskie: <https://santander.pl/relacje-inwestorskie/sprawozdanie-finansowe/2018/sprawozdanie-finansowe-2018.html>.

3.4. Weryfikacja i zatwierdzanie ogłaszanych informacji

Ujawniane informacje na temat adekwatności kapitałowej dotyczące Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. podlegają niezależnej ocenie i weryfikacji. Weryfikację przeprowadza niezależna jednostka wewnętrzna lub podmiot zewnętrzny uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Jednostka uprawniona do przeprowadzenia oceny i weryfikacji informacji na temat adekwatności kapitałowej sporządza pisemną opinię wraz z raportem oceniającym poprawność i rzetelność ogłaszanych informacji.

Opinia z badania powinna w szczególności stwierdzać, czy ogłaszana przez Bank informacja:

- Została sporządzona poprawnie w oparciu o:
 - rzeczywisty stan wyników kalkulacji wymogów kapitałowych;
 - rzeczywisty stan ksiąg rachunkowych Banku.
- Przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie istotne dla oceny ponoszonego przez Bank ryzyka informacje, w szczególności określa czy:
 - informacje zawarte w raporcie obejmują wszystkie istotne dane o profilu ryzyka na jakie jest narażony Bank z uwzględnieniem skali i złożoności operacji i zaangażowania Banku w sektory i rynki finansowe;
 - ujawniane dane finansowe są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.
- Jest zgodna co do formy i treści z wymaganiami wynikającymi z rozporządzenia (UE) Nr 575/2013 oraz formularzy w nim wskazanych.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska S.A. końca roku przed ich publikacją zatwierdza:

- Komitet Ujawnień w celu weryfikacji rzetelności i przejrzystości przedstawionej informacji finansowej;
- Komitet Kapitałowy w celu weryfikacji istotności oraz kompletności informacji z uwagi na profil ryzyka Banku;
- Zarząd Banku,
- Rada Nadzorcza.

Skróconą informację w zakresie adekwatności kapitałowej zatwierdza Komitet Ujawnień, Komitet Kapitałowy i Zarząd Banku.

3.5. Zasady weryfikacji strategii informacyjnej

Zasady strategii informacyjnej Banku ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

W ramach procesu weryfikacji strategii informacyjnej ocenie podlegają w szczególności

- zakres i szczegółowość ogłaszanych informacji w kontekście profilu działalności Banku, skali operacji, zakresu wykonywanych czynności, działalności w innych krajach, zaangażowaniu

sektorowym, skali operacji na międzynarodowych rynkach finansowych oraz innych istotnych czynników które mogą mieć wpływ na adekwatność kapitałową banku;

- częstotliwość, sposób i terminy publikacji informacji.

Strategia Informacyjna Banku podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.