

Requisitos mínimos para Fundos Próprios e Passivos Elegíveis

A partir de 1 de janeiro de 2019 foi introduzido um requisito para a capacidade total de absorção de perdas (TLAC – *Total Loss Absorbing Capacity* em Inglês) como definido pelo *Financial Stability Board*. Na União Europeia, os requisitos de TLAC foram implementados via regulamento EU 2019/876 da União Europeia (nova regulamentação de requisitos de capital também conhecida por CRR II), que entrou em vigor em junho de 2019. Este regulamento inclui um novo enquadramento para os requisitos mínimos para fundos próprios e passivos elegíveis (MREL – *Minimum Requirements for Eligible Liabilities* em Inglês).

De acordo com o artigo 92a do regulamento EU 2019/876, este requisito é aplicável a todas as instituições consideradas Sistémicas Globais (G-SII) ou que façam parte de um Grupo que seja considerado G-SII. Dado que o capital da Santander Totta SGPS é maioritariamente detido pelo Banco Santander SA, e que este último é considerado uma instituição G-SII, este requisito é igualmente aplicável à Santander Totta SGPS.

O MREL inclui fundos próprios e passivos que podem ser abatidos ou convertidos em capital de forma a absorverem perdas ou recapitalizarem o Banco num evento de resolução. Neste novo enquadramento foram igualmente incluídos novos requisitos de divulgação de informação. Dado que a versão final destes requisitos ainda está em discussão, a divulgação da informação nesta seção é feita com base nos formatos e guias disponibilizados pelo Comité de Basileia em relação aos requisitos de informação de Pilar 3.

O requisito aplicável à Santander Totta SGPS é:

- 16% dos Ativos Ponderados pelo Risco
- 6% do nível de Alavancagem (LREM – *Leverage Ratio Exposure Measure* em Inglês)

Principais métricas (KM2)

	março 20	dezembro 19	setembro 19	junho 19	março 19
1 Montante total de TLAC disponível	3.638	3.514	3.838	3.772	3.572
1a Montante total de TLAC disponível de acordo com o modelo de Perda Esperada	3.638	3.514	3.838	3.772	3.572
2 Total de Ativos Ponderados pelo Risco (APR)	18.596	18.681	18.779	18.765	19.925
3 TLAC em percentagem do APR (linha1/linha2) (%)	19,6%	18,8%	20,4%	20,1%	17,9%
3a Montante total de TLAC disponível de acordo com o modelo de Perda Esperada em percentagem do APR (linha1a/linha2) (%)	19,6%	18,8%	20,4%	20,1%	17,9%
4 Nível de Alavancagem	54.188	54.188	54.741	54.697	54.588
5 TLAC em percentagem do Nível de Alavancagem (linha1/linha4) (%)	6,7%	6,5%	7,0%	6,9%	6,5%
5a Montante total de TLAC disponível de acordo com o modelo de Perda Esperada em percentagem do Nível de Alavancagem (linha1a/linha4) (%)	6,7%	6,5%	7,0%	6,9%	6,5%

Hierarquia de Credores (TLAC3)

Valores em milhões de euros

1 Tipo de Instrumento	Hierarquia de Credores			TOTAL
	Capitais Próprios *	Instrumentos AT1	Dívida Subordinada	
2 Total de capital e passivos líquidos de técnicas de mitigação de riscos de crédito	3.969	600	12	4.581
3 dos quais: passivos excluídos do ponto 2	0	0	0	0
4 Total capital e passivos menos passivos excluídos	3.969	600	12	4.581
5 Dos quais: potencialmente elegíveis para TLAC	3.969	600	12	4.581
6 Dos quais: com maturidade residual entre 1 ano e 2 anos	0	0	0	0
7 Dos quais: com maturidade residual entre 2 ano e 5 anos	0	0	0	0
8 Dos quais: com maturidade residual entre 5 ano e 10 anos	0	0	8	8
9 Dos quais: com maturidade residual superior a 10 anos, mas excluindo instrumentos perpétuos	0	0	0	0
10 Dos quais: instrumentos perpétuos	3.969	600	4	4.574

* Capital Social + Outras reservas e resultados transitados + Resultado líquido do exercício

Composição do TLAC (TLAC1)

		Valores em milhões de euros
Componentes do TLAC decorrentes de Fundos Próprios regulatórios e ajustamentos		março 20
1	Fundos Próprios de Nível 1 (CET1)	2.964
2	Fundos Próprios Adicionais de Nível 1 (AT1) antes de ajustamentos de TLAC	600
3	Instrumentos AT1 emitidos por subsidiária para terceiros não elegível como TLAC	0
4	Outros Ajustamentos	0
5	Instrumentos AT1 elegíveis para TLAC	600
6	Fundos Próprios de Nível 2 (T2) antes de ajustamentos de TLAC	12
7	Parte amortizada de instrumentos T2 com maturidade superior a 1 ano	0
8	Instrumentos T2 emitidos por subsidiária para terceiros não elegível como TLAC	0
9	Outros Ajustamentos	-62
10	Instrumentos T2 elegíveis para TLAC	74
11	TLAC decorrente de capital regulatório	3.638
Componentes do TLAC decorrentes de Fundos Próprios não regulatórios		
12	Instrumentos de TLAC emitidos diretamente pelo Banco e subordinados a passivos excluídos	0
13	Instrumentos de TLAC emitidos diretamente pelo Banco, não subordinados a passivos excluídos mas que cumprem os requisitos do TLAC	0
14	Dos quais: montante elegível como TLAC após aplicação dos limites	0
15	Instrumentos de TLAC emitidos por veículos financeiros antes de 1 de janeiro de 2022	0
16	Compromissos prévios elegíveis utilizados para recapitalizar uma G-SIB numa medida de resolução	0
17	TLAC decorrente de instrumentos de fundos próprios não regulatórios antes de ajustamentos	0
Componentes do TLAC decorrentes de Fundos Próprios não regulatórios: ajustamentos		
18	TLAC antes de deduções	3.638
19	Deduções de exposições entre grupos de resolução com vários pontos de entrada (MPE) correspondentes a instrumentos elegíveis para TLAC	0
20	Dedução de investimento em outros passivos elegíveis para TLAC	0
21	Outros ajustamentos feitos ao TLAC	0
22	TLAC depois de deduções	3.638
Ativos ponderados pelo risco e nível de alavancagem para propósitos de TLAC		
23	Ativos ponderados pelo risco ajustados segundo as regras de TLAC	18.596
24	Nível de alavancagem	54.188
Rácios de TLAC e reservas		
25	TLAC (como percentagem dos ativos ponderados pelo risco ajustados segundo as regras de TLAC)	19,56%
26	TLAC (como percentagem do nível de alavancagem)	6,71%
27	CET1 (como percentagem dos ativos ponderados pelo risco) disponível depois de cumprir os requisitos mínimos de capital e de TLAC	3,56%