

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

The image shows the Santander logo, consisting of a stylized bird icon and the word "santander" in lowercase, mounted on a glass facade of a modern building. The glass reflects the sky and other buildings.

<b>I. Wstęp.....</b>	<b>3</b>
1. Grupa kapitałowa	5
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	7
<b>II. Zarządzanie ryzykiem.....</b>	<b>9</b>
1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – informacje ogólne	9
Cele zarządzania ryzykiem .....	9
Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem.....	10
Systemy raportowania i pomiaru ryzyka .....	14
Testy warunków skrajnych .....	15
Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka .....	15
Apetyt na ryzyko.....	15
2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – według kategorii ryzyka	16
Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta.....	16
Ryzyko rynkowe .....	19
Ryzyko płynności.....	25
Ryzyko operacyjne.....	29
Ryzyko braku zgodności .....	32
Ryzyka ESG.....	35
<b>III. Fundusze własne.....</b>	<b>45</b>
1. Kapitał Tier I	48
Kapitał podstawowy Tier I .....	48
Udziały mniejszości .....	49
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I .....	49
2. Kapitał Tier II	50
Zobowiązania podporządkowane.....	50
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II.....	50
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	51
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	53
<b>IV. Wymogi kapitałowe.....</b>	<b>56</b>
1. Całkowite wymogi kapitałowe	56
2. Ryzyko kredytowe	59
Struktura ekspozycji .....	59
Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości .....	61
Ograniczanie ryzyka kredytowego .....	63

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego.....	64
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	65
Struktura ekspozycji .....	65
Ograniczanie ryzyka kredytowego .....	66
4. Ryzyko rynkowe	67
<b>V. Bufory kapitałowe .....</b>	<b>69</b>
<b>VI. Adekwatność kapitałowa .....</b>	<b>72</b>
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową	72
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego	74
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego	75
<b>VII. Sekurytyzacja .....</b>	<b>77</b>
<b>VIII. Dźwignia finansowa .....</b>	<b>85</b>
<b>IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń.....</b>	<b>88</b>
<b>X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....</b>	<b>91</b>
<b>XI. Miary ryzyka płynności .....</b>	<b>101</b>

# I. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Strategii Informacyjnej w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2023 r.

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

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

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

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Zawarte informacje odnoszą się do powyższych regulacji w zakresie dotyczącym Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w tysiącach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z prezentacji kwot z określoną dokładnością.

Dane w okresach porównawczych zostały przekształcone i uwzględniają ponowną klasyfikację dłużnych papierów wartościowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Na dzień 31 grudnia 2022 zmiana ta skutkowałą obniżeniem kapitału podstawowego Tier 1 w kwocie -1 756 916 tys. zł., (w tym z tytułu pozycji inne całkowite dochody w kwocie -1 649 990 tys. zł) oraz zwiększeniem aktywów ważonych ryzykiem w kwocie 720 334 tys. zł., co przełożyło się na zmianę całkowitego współczynnika kapitałowego -139 p.b. Dodatkowe informacje zamieszczone zostały w punkcie 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023.

Raport Adekwatności kapitałowej	Wytyczne dotyczące ujawnień	Artykuł CRR
I. Wstęp		
1. Grupa Kapitałowa	Zakres stosowania ram regulacyjnych	Artykuł 436
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji		
II. Zarządzanie ryzykiem		
III. Fundusze własne	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435, 446, 451a ust. 4
	Środki własne	Artykuł 437, 436 lit. e)
	Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	Wytyczne EBA/GL/2020/12
	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	Artykuł 437a
IV. Wymogi kapitałowe		
1. Całkowite wymogi kapitałowe	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438 lit. d), 447
2. Ryzyko kredytowe		
	Ryzyko kredytowe oraz informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 442, 444 lit. e), 453
	ECAI	Artykuł 444
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439, 444 lit. e), 452
4. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe	Artykuł 445
V. Bufory kapitałowe		
VI. Adekwatność kapitałowa		
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		Artykuł 438 lit. a)
VII. Sekurytyzacja		
	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449
VIII. Dźwignia finansowa		
	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451
IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń		
	Aktywa wolne od obciążeń	Artykuł 443
X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń		
	Zasady zarządzania	Artykuł 435 ust. 2
	Wynagrodzenia	Artykuł 450
XI. Miary płynnościowe		
nie dotyczy	Informacje płynnościowe	Artykuł 448 ust. 1, 451a ust. 2,3
nie dotyczy	Kredytowanie specjalistyczne	Artykuł 438 lit. e)
nie dotyczy	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	Artykuł 441
nie dotyczy	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	Artykuł 452
nie dotyczy	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	Artykuł 454
nie dotyczy	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Artykuł 455
nie dotyczy	Wahania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem wynikające z zastosowania modeli wewnętrznych	Artykuł 438 lit. h)

## 1. Grupa kapitałowa

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

### EU LI3 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
Santander Factoring Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność faktoringowa
Santander F24 S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność pożyczkowa
Santander Leasing S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa
Santander Finanse Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Pośrednictwo finansowe, leasingowe i ubezpieczeniowe
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	X				Zarządzanie: funduszami inwestycyjnymi otwartymi i specjalistycznymi i funduszami inwestycyjnymi otwartymi oraz portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych
Santander Consumer Bank S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność bankowa
Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa (leasing finansowy i operacyjny, pożyczka leasingowa)
SC Poland Consumer 23-1 DAC	Pełna konsolidacja	X				Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
SCM Poland Auto 2019-1 DAC	Pełna konsolidacja	X				Spółka specjalnego przeznaczenia - podmiot powołany do przeprowadzenia transakcji sekurytyzacji
Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa, wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek, pożyczka konsumencka
Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów (kredyty konsumenckie)
Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów (leasing, pożyczka, factoring)
Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Metoda praw własności			X		Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Metoda praw własności			X		Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Metoda praw własności			X		Udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych środków pieniężnych i zarządzanie nimi

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2022 r. lista podmiotów zależnych Santander Bank Polska S.A. zmniejszyła się o Santander Consumer Finanse Sp. z o.o. w likwidacji, tj. jednostkę kontrolowaną bezpośrednio przez Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.). Spółka ta została rozwiązana i postawiona w stan likwidacji z dniem 31 grudnia 2020 r. na mocy uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników z dnia 23 grudnia 2020 r. Likwidacja zakończyła się 15 listopada 2023 r., a w dniu 22 listopada 2023 r. spółka została usunięta z Krajowego Rejestru Sądowego.

W związku z powstaniem w 2021 r. koncernu motoryzacyjnego Stellantis N.V. w drodze fuzji włosko-amerykańskiej spółki Fiat Chrysler Automobiles i francuskiej spółki Groupe PSA, z dniem 3 kwietnia 2023 r. spółki PSA Finance Polska Sp. z o.o. i PSA Consumer Finance Polska Sp. z o.o. zmieniły nazwy na (odpowiednio): Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. i Stellantis Consumer Financial Services Polska Sp. z o.o.

Wszystkie podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 r. podlegają konsolidacji z Bankiem zgodnie z MSSF 10.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 r. następujące jednostki ujmowane są metodą praw własności w oparciu o MSR 28:

- Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

- POLFUND – Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.

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

Szczegółowe informacje dotyczące struktury Grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zamieszczone zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2023 roku.

## 2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji

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

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

	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Wartości bilansowe pozycji				niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
			podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom ryzyka sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	
<b>Aktywa</b>							
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 417 519	8 417 519	8 417 519	-	-	-	-
Należności od banków	9 533 840	9 533 840	9 533 840	-	-	-	-
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 939 360	8 939 360	-	7 364 225	-	7 078 156	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 575 056	1 575 056	-	1 563 361	-	1 559 374	-
Należności od klientów	159 520 007	159 520 007	137 389 588	14 823 541	7 306 879	-	-
Należności z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 676 594	12 676 594	-	12 676 594	-	-	-
Investycyjne aktywa finansowe	67 523 003	67 523 003	67 523 003	-	-	-	-
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	271 933	271 933	-	271 933	-	-	-
Investycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	967 514	967 514	967 514	-	-	-	-
Wartości niematerialne	881 857	881 857	490 296	-	-	-	391 562
Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	-	-	-	-	1 712 056
Rzeczowy majątek trwały	765 278	765 278	765 278	-	-	-	-
Aktywa z tytułu praw do użytkowania	494 296	494 296	494 296	-	-	-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 751 189	1 751 189	1 875 559	-	-	-	-
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	6 453	6 453	6 453	-	-	-	-
Pozostałe aktywa	1 615 928	1 615 928	1 615 928	-	-	-	-
<b>Aktywa razem</b>	<b>276 651 885</b>	<b>276 651 885</b>	<b>229 079 273</b>	<b>36 699 654</b>	<b>7 306 879</b>	<b>8 637 529</b>	<b>2 103 617</b>
<b>Zobowiązania</b>							
Zobowiązania wobec banków	4 156 453	4 156 453	-	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	880 538	880 538	-	829 565	-	829 565	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	8 818 493	8 818 493	-	7 948 104	-	7 563 323	-
Zobowiązania wobec klientów	209 277 356	209 277 356	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu	273 547	273 547	-	273 547	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	2 686 343	2 686 343	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 247 159	9 247 159	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	365 833	365 833	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 174 609	1 174 609	-	-	-	-	-
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	435	435	-	-	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem kredytowym	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy	1 090 191	1 153 746	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	4 989 911	4 926 356	-	-	-	-	-
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>242 960 868</b>	<b>242 960 868</b>	<b>-</b>	<b>9 051 216</b>	<b>-</b>	<b>8 392 888</b>	<b>-</b>
<b>Kapitały</b>							
Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	31 762 645	31 762 645	-	-	-	-	-
Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	-	-	-	-	-
Pozostałe kapitały	25 097 203	24 749 282	-	-	-	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	-298 688	-298 688	-	-	-	-	-
Zyski zatrzymane	1 111 131	1 459 051	-	-	-	-	-
Wynik roku bieżącego	4 831 107	4 831 107	-	-	-	-	-
Udziały niekontrolujące	1 928 372	1 928 372	-	-	-	-	-
<b>Kapitały razem</b>	<b>33 691 017</b>	<b>33 691 017</b>	<b>-</b>	<b>9 051 216</b>	<b>-</b>	<b>8 392 888</b>	<b>-</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>	<b>276 651 885</b>	<b>276 651 885</b>	<b>-</b>	<b>9 051 216</b>	<b>-</b>	<b>8 392 888</b>	<b>-</b>

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

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



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

	Ogółem	Pozycje podlegające			ramom ryzyka rynkowego
		ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	276 651 885	229 079 273	7 306 879	36 699 654	8 637 529
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	242 960 868	-	-	9 051 216	8 392 888
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	33 691 017	229 079 273	7 306 879	27 648 438	244 641
4 Kwoty pozabilansowe	56 873 185	56 873 185	-	-	
5 Różnice w wycenach	106 957	-	-	106 957	
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	5 429 802	5 429 802	-	-	
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	- 12 032 837	1 874 236	-	13 907 073	
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	- 47 682 752	47 682 752	-	-	
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	- 7 306 879	-	7 306 879	-	
11 Inne różnice	- 1 640 302	6 891 622	-	8 531 924	
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	257 781 764	252 465 366	-	5 316 397	-

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

## II. Zarządzanie ryzykiem

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

#### Cele zarządzania ryzykiem

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

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

Na system zarządzania ryzykiem składają się:

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

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

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

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

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

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

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

## Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

### Ład korporacyjny (governance, komitety)

**Rada Nadzorcza** sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Rada akceptuje strategię, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem, wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka oraz monitoruje poziom wykorzystania limitów wewnętrznych w odniesieniu do bieżącej strategii biznesowej i otoczenia makroekonomicznego. Prowadzi przeglądy głównych obszarów ryzyka, trybu identyfikacji

zagrożeń oraz procesu ustalania i monitorowania działań naprawczych. Rada ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką Rady, z uwzględnieniem oceny systemu zarządzania ryzykiem.

**Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności** Rady Nadzorczej wspiera Radę w wypełnianiu obowiązków nadzorczych. Komitet przeprowadza coroczne przeglądy wewnętrznych mechanizmów kontroli finansowej Grupy, przyjmuje raporty niezależnej jednostki audytu wewnętrznego oraz jednostki zapewnienia zgodności. Komitet otrzymuje regularne kwartalne raporty dotyczące stopnia realizacji zaleceń pokontrolnych i na ich podstawie ocenia jakość podejmowanych działań. Komitet Audytu ocenia efektywność systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Ponadto, do zadań Komitetu należy monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, informowanie Rady o wynikach badania, dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej. Ponadto, rolą Komitetu jest opracowywanie polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania oraz przedkładanie Radzie rekomendacji dot. wyboru, ponownego wyboru i odwołania Audytora Zewnętrznego, rekomendowanie Radzie wynagrodzenia Audytora Zewnętrznego.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Komitet Rezerw** podejmuje decyzje w zakresie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w podejściu indywidualnym i portfelowym na ekspozycje kredytowe, jak również z tytułu innych instrumentów finansowych i aktywów oraz rezerw z tytułu ryzyka prawnego, a także kształtuje metodologię, przegląda i weryfikuje adekwatność parametrów stosowanych do wyznaczania kwoty utraty

wartości w podejściu portfelowym i indywidualnym dla Grupy Santander Bank Polska S.A., z wyłączeniem Grupy Santander Consumer Bank.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Komitet Decyzyjny ds. AML (Anti-Money Laundering)** wyznacza standardy oraz kierunek strategicznych działań z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Grupie Santander Bank Polska S.A. (SBP S.A.) oraz monitoruje cele zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

**Komitet Operacyjny ds. AML** – podejmuje decyzje związane z wykonywaniem obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku, takich jak: nawiązywanie lub kontynuowanie stosunków gospodarczych z klientami wysokiego ryzyka, w tym z klientami zajmującymi eksponowane stanowiska polityczne, zatwierdzanie procedur wewnętrznych w wyżej wymienionym obszarze.

**Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej** wyznacza strategię i monitoruje cele dotyczące standardów i zarządzania odpowiedzialną bankowością i kulturą organizacyjną. Komitet stanowi główne forum do dyskusji na temat odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, zagadnień ESG (w tym ryzyk ESG) i kultury organizacyjnej, w tym kultury ryzyka.

W ramach komitetu powołano grupę roboczą **Forum ESG**, do którego zadań należy analiza wyzwań, szans i ryzyk związanych z agendą UE Sustainable Finance, w tym ryzyk ESG, planowanie działań oraz koordynacja ich wdrożenia w Banku, a także cykliczne raportowanie do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu Banku.

**Panel ESG** jest międzydepartamentowym panelem ekspertów wspierającym segmenty biznesowe Grupy Santander Bank Polska S.A. w poprawnej identyfikacji i klasyfikacji transakcji i produktów jako zgodnych z wymogami Taksonomii UE i oraz wewnętrznego Systemu Klasyfikacji Zrównoważonego Finansowania celem zapobiegania ryzyku greenwashingu.

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

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

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

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

## Struktura organizacyjna (jednostki)

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

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

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

- ✓ Pion Zarządzania Ryzykiem, którego jednostki podlegają bezpośrednio Szefowi Pionu Zarządzania Ryzykiem (CRO – Chief Risk Officer), będącego Wiceprezesem Zarządu Banku odpowiedzialnym za obszar ryzyka. Rolą PZR jest zapewnienie, że kluczowe ryzyka są identyfikowane i zarządzane przez kierownictwo, oraz że Bank działa w zgodzie z wewnętrznymi politykami dotyczącymi ryzyka. Jednostki Funkcji Zarządzania Ryzykiem wspierają kierownictwo Banku w identyfikacji i zarządzaniu ryzykiem dostarczając odpowiednich narzędzi do zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka. W PZR powołano m.in. funkcję Modelu Kontroli Wewnętrznej, która koordynuje opracowanie, wdrożenie oraz bieżącą aktualizację Modelu Kontroli Wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Grupy Santander Bank Polska S.A.;

- ✓ Obszar Zapewnienia Zgodności, podlegający bezpośrednio Szefowi Pionu Zgodności i Przeciwdziałania Przemocności Finansowej, będącemu członkiem Zarządu. Celem komórki ds. zgodności (compliance) jest wspieranie kierownictwa Grupy Santander Bank Polska S.A. w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności działań Grupy Santander Bank Polska S.A. z przepisami prawa, wymogami instytucji nadzorczych (tzw. regulatorów) i przyjętymi kodeksami najlepszych praktyk z uwzględnieniem faktu, że komórka zapewnienia zgodności odpowiada w szczególności za mechanizmy kontrolne dotyczące zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi związanymi z rodzajem prowadzonej działalności. Odpowiedzialność za zapewnienie zgodności w obszarach specjalistycznych takich jak m.in. normy ostrożnościowe, podatki, prawo spółek, prawo pracy, przepisy dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa i higieny pracy została przypisana odpowiednim funkcjom specjalistycznym;
- ✓ Funkcja Rachunkowości i Kontroli Finansowej, która wspomaga kierownictwo Banku poprzez zapewnienie prawidłowego i rzetelnego odzwierciedlenia sytuacji Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A. w (wewnętrznej i zewnętrznej) informacji finansowej;
- ✓ Specjalnie powołane funkcje służące do niezależnej kontroli zarządzania ryzykiem, m.in. Centrum Kontroli.
- **Trzecią linię obrony** stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego celem jest m.in. badanie i ocena, w sposób niezależny, obiektywny i bezstronny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz opiniowanie zarządzania Bankiem i spółkami zależnymi, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku i spółek zależnych. Obszar Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

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

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

## Systemy raportowania i pomiaru ryzyka

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

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

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

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

## Testy warunków skrajnych

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

## Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

## Apetyt na ryzyko

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz struktury ładu korporacyjnego i ról wybranych jednostek w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2023.



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

### Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

#### Wstęp

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia przez dłużnika w terminie zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami i innymi opłatami. Jego konsekwencją jest spadek wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

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

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

#### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

#### Identyfikacja, pomiar i raportowanie ryzyka

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

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

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

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

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

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

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

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

## Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

#### KLIENCI INDYWIDUALNI

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

#### PODMIOTY GOSPODARCZE

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

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

- Weryfikacja wycen nieruchomości sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych;
- Ocena wartości przedmiotu zabezpieczenia dla kredytów komercyjnych;
- Ocena stanu prawnego przedmiotu zabezpieczenia dla kredytów komercyjnych;
- Ocena procesów inwestycyjnych na nieruchomościach;
- Konsultacje prawne dotyczące proponowanych zabezpieczeń.

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

- Weryfikację kompletności otrzymanych z kancelarii podpisanych dokumentów zabezpieczeń i zgodności z procedurami wewnętrznymi Banku (weryfikacja dokonana przed lub niezwłocznie po uruchomieniu);
- Ewidencję i weryfikację danych w systemach informatycznych;
- Monitoring zabezpieczeń oraz ocenę poprawności ustanowienia zabezpieczeń;
- Raportowanie stanu zabezpieczeń w poszczególnych segmentach;
- Zwolnienie zabezpieczeń.

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

## Ryzyko kredytowe kontrahenta

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

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

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

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

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

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

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

## Ryzyko rynkowe

### Wstęp

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

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

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

### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

W ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem funkcjonuje Departament Ryzyka Finansowego odpowiedzialny za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli, monitorowanie ryzyka i raportowanie. Departament odpowiada również za kształt polityki ryzyka rynkowego, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru oraz za zapewnienie spójności procesu zarządzania ryzykiem w całej Grupie. Umieszczenie Departamentu w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia pełną niezależność procesu pomiaru i monitoringu od jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem.

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

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

## Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

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

## Raportowanie ryzyka

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

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

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

Wyniki pomiaru ryzyka rynkowego w portfelu bankowym są przekazywane przez Departament Ryzyka Finansowego do osób odpowiedzialnych za operacyjne zarządzanie strukturą bilansu Banku oraz do osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem strukturalnym w cyklu dziennym (informacje dotyczące portfela ALCO) lub miesięcznym (raportowanie luki stopy procentowej, miar wrażliwości NII i MVE, wyników testów warunków skrajnych, VaR, zmian na portfelu ALCO, nowych procesów). Wyżej wymienione informacje są również raportowane do wyższej kadry zarządzającej w cyklu miesięcznym (Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego, ALCO). Wybrane kluczowe miary ryzyka stopy procentowej, w tym miary funkcjonujące w ramach apetytu na ryzyko Grupy w portfelu bankowym, są raportowane do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

## Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

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

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

W zakresie ryzyka rynkowego w portfelu bankowym wszystkie pozycje generujące ryzyko przeszacowania są przekazywane do zarządzania przez Pion Zarządzania Finansami, który ponosi odpowiedzialność za kształtowanie struktury bilansu Banku, w tym

zawieranie kontraktów na rynku międzybankowym, tak by odpowiednio zarządzać ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną strategią w ramach przydzielonych limitów.

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość dochodu odsetkowego (NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału (MVE) na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości w 2023 r. oraz w okresie porównawczym. Zaprezentowano w niej wyniki scenariuszy, w których wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału byłby negatywny, dane w mln zł.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji (w mln zł)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomiczna kapitału (MVE)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Maksymalny	-342	-426	-722	-595
Średni	-280	-358	-380	-488
Na koniec okresu	-147	-334	-644	-494
<b>Wartość limitu</b>	<b>-500</b>	<b>-900</b>	<b>-925</b>	<b>-800</b>

W 2023 r. poziomy wykorzystania limitu ryzyka stopy procentowej dla wrażliwości wyniku odsetkowego (NII) były niższe, a dla MVE (ekonomiczna wartość kapitału) wzrosły, w porównaniu do roku 2022. Nie zaobserwowano przekroczeń limitów operacyjnych RED. Wzrost ekspozycji dla MVE był spowodowany realizacją strategii zabezpieczania wrażliwości wyniku odsetkowego, co w konsekwencji zwiększało durację portfela książki bankowej. Realizacja ww. strategii zabezpieczającej opierała się głównie na zawieraniu transakcji zabezpieczających przepływy pieniężne w ramach rachunkowości zabezpieczeń (Cash-Flow Hedge Accounting) oraz powiększenia portfela ALCO o stałokuponowe papiery dłużne.

W 2023 zwiększono limity operacyjne na wrażliwość MVE w PLN i pozycji Total.

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

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

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

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2023 oraz w okresie porównawczym, dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji (dane w tys. PLN):

Ryzyko stopy procentowej	VaR	
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Jednodniowy okres utrzymywania pozycji</b>		
Średni	7 443	5 321
Maksymalny	14 049	14 622
Minimalny	3 258	960
na koniec okresu	6 952	9 550
<b>Wartość limitu</b>	<b>13 812</b>	<b>13 205</b>

W 2023 r. odnotowano przekroczenia limitów typu VaR. Przekroczenia zanotowano na całkowitej mierze VaR oraz VaR ryzyka stopy procentowej na księdze handlowej Banku. Łącznie wystąpiły trzy przekroczenia w czwartym kwartale. Przekroczenia były spowodowane bieżącą działalnością operacyjną oraz aktywnością Klientów Banku na instrumentach dłużnych, gdzie z uwagi na wystąpienie ryzyka spreadów limit został nieznacznie przekroczony oraz stopy procentowej z uwagi na działalności na instrumentach FRA w PLN. Wszystkie zanotowane przekroczenia były minimalne, a procentowo nie przekroczyły 2% całkowitej wartości limitu. Przekroczenia zostały domknięte w dniu ich identyfikacji zgodnie z założeniami procesu zarządzania ryzykiem na księdze handlowej Banku. Obserwowane średnie wartości miary VaR w roku 2023 w porównaniu do roku 2022 były wyższe, czego przyczyną jest utrzymująca się w 2023 roku zwiększona zmienność obserwowanych czynników ryzyka, jak również naturalny wzrost skali działalności biznesowej Banku. W zakresie maksymalnego poziomu ryzyka rynkowego stopy procentowej na księdze handlowej Banku brak istotnych zmian w stosunku do roku poprzedniego.

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

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

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2023 i 2022 roku (dane w tys. PLN).

Ryzyko walutowe	VaR	
	31.12.2023	31.12.2022
<b>Jednodniowy okres utrzymywania pozycji</b>		
Średni	749	1 021
Maksymalny	2 411	2 346
Minimalny	81	68
na koniec okresu	648	1 144
<b>Wartość limitu</b>	<b>3 542</b>	<b>3 301</b>

W 2023 r. nie wystąpiły przekroczenia limitu VAR dla ryzyka walutowego.

W zakresie strukturalnej ekspozycji na ryzyko walutowe w bilansie Grupy w roku 2023 odnotowano spadek udziału aktywów walutowych w bilansie banku. Wpłynął na to mniejszy wzrost salda aktywów w walutach w stosunku do wzrostu aktywów ogółem przy dalszym stopniowym spadku należności od klientów we frankach szwajcarskich, będący skutkiem postępującego wygaszania portfela kredytów hipotecznych.



Luka finansowania w poszczególnych walutach domykana była z wykorzystaniem transakcji swap na rynku walutowym. W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy - na 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym.

31.12.2023	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
<b>AKTYWA</b>						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 956 993	977 508	58 997	146 384	277 637	8 417 519
Należności od banków	1 280 971	7 206 043	26 333	793 695	226 798	9 533 840
Należności od klientów	132 253 696	23 411 744	2 154 107	1 592 194	108 266	159 520 007
Aktywa finansowe	63 386 625	3 223 918	-	1 074 040	-	67 684 583
<b>Wybrane aktywa</b>	<b>203 878 285</b>	<b>34 819 213</b>	<b>2 239 437</b>	<b>3 606 313</b>	<b>612 701</b>	<b>245 155 949</b>
<b>PASYWA</b>						
Zobowiązania wobec banków	2 489 169	1 645 426	311	19 536	2 011	4 156 453
Zobowiązania wobec klientów	166 002 155	30 893 667	1 000 857	9 500 127	1 880 550	209 277 356
Zobowiązania podporządkowane	1 118 250	1 568 093	-	-	-	2 686 343
<b>Wybrane pasywa</b>	<b>169 609 574</b>	<b>34 107 186</b>	<b>1 001 168</b>	<b>9 519 663</b>	<b>1 882 561</b>	<b>216 120 152</b>

31.12.2022*	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
<b>AKTYWA</b>						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	8 714 371	852 099	71 968	390 655	140 929	10 170 022
Należności od banków	846 348	8 357 220	14 193	242 190	117 548	9 577 499
Należności od klientów	123 188 867	22 738 284	5 205 292	1 352 255	23 994	152 508 692
Aktywa finansowe	52 598 781	1 755 829	-	1 297 721	-	55 652 331
<b>Wybrane aktywa</b>	<b>185 348 367</b>	<b>33 703 432</b>	<b>5 291 453</b>	<b>3 282 821</b>	<b>282 471</b>	<b>227 908 544</b>
<b>PASYWA</b>						
Zobowiązania wobec banków	1 772 840	1 770 254	855	484 521	2 782	4 031 252
Zobowiązania wobec klientów	154 209 339	29 111 062	1 091 075	10 115 955	1 969 375	196 496 806
Zobowiązania podporządkowane	1 122 851	1 684 162	-	-	-	2 807 013
<b>Wybrane pasywa</b>	<b>157 105 030</b>	<b>32 565 478</b>	<b>1 091 930</b>	<b>10 600 476</b>	<b>1 972 157</b>	<b>203 335 071</b>

\* Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały we wstępie niniejszego raportu).

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

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2023 i 2022 roku (dane w tys. PLN).

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VaR	
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2023	31.12.2022
Średni	379	261
Maksymalny	759	532
Minimalny	112	98
na koniec okresu	424	258
<b>Wartość limitu</b>	<b>1 574</b>	<b>2 135</b>

W 2023 r. nie wystąpiły przekroczenia limitu VaR dla ryzyka instrumentów kapitałowych.

## Ryzyko płynności

### Wstęp

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

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

### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Generalną zasadą przyjętą przez Grupę Santander Bank Polska S.A. w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wyptywy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub dostępne aktywa łatwo zbywalne (HQLA – High Quality Liquid Assets, bufor płynności), przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Grupy. Na dzień 31 grudnia 2023 wysokość bufora płynności wynosiła 82.9 mld. zł., do jego składu zaliczane są: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe Rządu Polskiego lub papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, a także obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii i Wielkiej Brytanii oraz obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny) łącznie 88.3% , należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP) 7.7%, gotówka 3.1% oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej 0.9%. Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

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

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

- Wskaźnik kredytów udzielonych do depozytów;
- Wskaźniki uzależnienia od finansowania na rynku hurtowym - służące do oceny koncentracji finansowania walutowego pozyskiwanego z rynku hurtowego;
- Poziom koncentracji finansowania depozytowego;
- Poziom aktywów zastawianych;
- Wskaźniki wymagane w ramach CRR – LCR i NSFR;
- Czas przetrwania w warunkach skrajnych;
- Poziom bufora aktywów łatwo zbywalnych;
- Poziom bufora aktywów możliwych do upłynnienia w horyzoncie śróddziennym.

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

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

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

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

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

## Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

Równoległe pomiar ryzyka płynności dokonywany był zgodnie z wymaganiami określonymi w pakiecie CRD IV / CRR oraz w związanych z wyżej wymienionym pakietem aktach wykonawczych.

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

- a) Scenariusze standardowe z nałożonymi limitami operacyjnymi oraz wchodzącymi w skład apetytu na ryzyko płynności:
  - Scenariusz bazowy, zakładający brak odnawialności finansowania z rynku hurtowego;
  - Kryzys idiosynkratyczny (specyficzny dla Banku);
  - Lokalny kryzys systemowy;
  - Globalny kryzys systemowy;
  - Scenariusz potężony (połączenie scenariuszy kryzysu idiosynkratycznego i lokalnego - z limitem operacyjnym nie wchodzącym w skład apetytu na ryzyko oraz idiosynkratycznego z globalnego kryzysu systemowego) ;

b) Scenariusze pomocnicze/ad hoc bez nałożonych limitów:

- Scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów w ciągu jednego miesiąca (1M);
- Scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów możliwych do zerwania poprzez elektroniczne kanały dostępu.

Dla każdego z powyższych scenariuszy Grupa szacuje minimalny okres w jakim pozostanie płynna (horyzont przeżycia ang. survival horizon). Horyzont przeżycia, oceniany przez pryzmat apetytu na ryzyko wg stanu na 31 grudnia 2023 r. wyniósł 179 dni.

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

## Raportowanie ryzyka

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

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

## Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

W 2023 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. koncentrowała się na utrzymaniu odpowiedniego poziomu bufora płynności i efektywnej alokacji płynności. Spadek a następnie stabilizacja rynkowych stóp procentowych oraz wzrost nadwyżek płynności na rynku spowodowały zmniejszenie konkurencji o depozyty klientowskie w sektorze bankowym. Na koniec grudnia 2023 r. relacja kredytów do depozytów wyniosła 72% w stosunku do 78% na koniec grudnia 2022r., podczas gdy wskaźnik pokrycia wyptywów netto w ujęciu skonsolidowanym wyniósł 218%, w stosunku do 177% w roku poprzednim. Wzrost wskaźnika pokrycia wyptywów netto wynikał przede wszystkim ze wzrostu przyjętych depozytów klientów detalicznych oraz wyszczególnienie depozytów operacyjnych w ramach depozytów klientów niedetalicznych. Bank dbał również o właściwą dywersyfikację źródeł finansowania limitując środki pozyskiwane z rynku hurtowego oraz od inwestora strategicznego. Wskaźniki koncentracji finansowania z rynku hurtowego dla Banku wg stanu na

31 grudnia 2023 wyniósł 31.6% w stosunku do 32.1% na koniec 2022 r., natomiast wskaźnik finansowania od inwestora strategicznego wyniósł 0.3% w stosunku do 2.5% dla porównywanego okresu.

W 2023 r. oraz w okresie porównawczym wszystkie kluczowe miary nadzorcze jak również miary ryzyka płynności zidentyfikowane w ramach apetytu na ryzyko dla Banku i Grupy były utrzymywane na poziomie wymaganym przez regulacje lub zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności w ujęciu skonsolidowanym (dla Grupy Santander Bank Polska S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2023 r. oraz w okresie porównawczym. Zaprezentowano kwoty nominalne.

31.12.2023	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	25 853 559	26 241 402	18 302 791	14 403 726	17 779 912	37 804 180	62 841 283	64 293 501
Pasywa	144 813 783	28 296 845	25 924 641	9 723 184	5 431 290	6 206 801	3 390 274	5 047
w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	273 388	-	-	-	-	-	-
- Zobowiązania wobec banków	2 547 232	317 989	373 215	280 332	239 671	-	329 787	-
- Zobowiązania wobec klientów	144 041 364	27 705 468	25 245 227	7 244 800	3 862 891	454 570	447 174	5 047
- Emisje własne	-	-	300 000	2 193 505	1 319 678	4 924 215	373 203	-
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	434 800	2 217 871	-
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	6 200	4 547	9 049	16 521	22 239	-
Kontraktowa luka płynności	(118 960 224)	(2 055 443)	(7 621 850)	4 680 542	12 348 623	31 597 379	59 451 009	64 288 454
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(118 960 224)	(121 015 666)	(128 637 516)	(123 956 974)	(111 608 352)	(80 010 973)	(20 559 964)	43 728 490
Instrumenty pochodne netto	-	(39 544)	144	-	(12 104)	(1 380)	-	-
Instrumenty pochodne brutto- aktywa	-	49 599 214	27 566 261	12 162 859	19 351 556	9 434 776	16 601 989	8 469 903
Instrumenty pochodne brutto -zobowiązania	-	49 811 994	27 331 996	12 173 600	19 283 786	9 817 275	17 084 146	8 512 279
Pozycje pozabilansowe	48 805 527	6 070 637	1 070 736	491 057	411 334	493 731	423 367	23
-gwarancje	15 162 702	-	-	-	-	-	-	-
-linie kredytowe	7 482 642	6 028 728	618 372	185 372	-	-	-	-

\* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca.

31.12.2022	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	26 613 991	27 191 485	14 202 321	13 117 762	16 076 998	32 302 651	58 286 412	62 198 888
Pasywa	140 663 428	30 936 195	18 102 710	8 226 322	9 299 540	1 607 224	4 503 590	1 135 838
w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 517 376	-	-	-	-	-	-
- Zobowiązania wobec banków	1 451 088	212 413	446 985	932 270	250 107	10 718	847 545	21 438
- Zobowiązania wobec klientów	139 212 340	29 206 405	15 153 945	6 934 255	5 273 002	498 091	200 331	14 401
- Emisje własne	-	-	2 494 950	355 000	3 767 425	687 305	1 753 695	-
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	1 674 763	1 100 000
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	6 831	4 796	9 005	17 178	27 256	-
Kontraktowa luka płynności	(114 049 437)	(3 744 710)	(3 900 390)	4 891 440	6 777 459	30 695 427	53 782 822	61 062 550
Skumulowana kontraktowa luka płynności	(114 049 437)	(117 794 147)	(121 694 537)	(116 803 096)	(110 025 638)	(79 330 210)	(25 547 389)	35 515 162
Instrumenty pochodne netto	-	-	-	-	-	(42 977)	-	-
Instrumenty pochodne brutto- aktywa	-	36 452 294	29 466 643	10 400 935	18 702 881	9 441 447	12 127 523	1 810 158
Instrumenty pochodne brutto -zobowiązania	-	36 598 911	29 271 988	10 599 954	18 227 043	9 464 541	13 039 363	1 930 353
Pozycje pozabilansowe	38 157 484	4 509 876	1 004 214	414 385	372 736	159 911	40 150	6 123
-gwarancje	9 859 769	-	-	-	-	-	-	-
-linie kredytowe	7 218 463	4 469 240	768 774	206 511	-	-	-	-

\* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 miesiąca.

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023.

## Ryzyko operacyjne

### Wstęp

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

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

### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

Z uwagi na rosnące w świecie znaczenie cyber zagrożeń funkcjonuje także CyberTech Risk forum. Forum jest odpowiedzialne za analizę i monitorowanie kluczowych zagadnień związanych z IT, cyberbezpieczeństwem oraz działalnością operacyjną. Do najważniejszych kompetencji forum należą między innymi przegląd strategii i kierunków rozwoju IT oraz cyberbezpieczeństwa, a także monitoring ryzyka technologicznego i ryzyka cyberbezpieczeństwa. Przy CyberTechRisk Forum działa również Forum CyberEdukacji, którego celem jest opiniowanie i koordynacja realizacji inicjatyw propagujących kulturę cyberbezpieczeństwa wśród klientów i pracowników banku. Skupia ono ekspertów cyberbezpieczeństwa, komunikacji, marketingu oraz reprezentantów biznesu, aby inicjatywy odzwierciedlały aktualne cyberzagrożenia i były efektywnie komunikowane w dostępnych kanałach komunikacji z klientami i pracownikami banku.

### Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

## Raportowanie ryzyka

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

ZDARZENIA OPERACYJNE W GRUPIE KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W 2023 ROKU WARTOŚĆ STRAT BRUTTO W TYS. ZŁ.

Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń	w tys. zł	%
1. Oszustwa Wewnętrzne	1.1. Działanie nieuprawnione	67 827	2,3%
	1.2. Kradzież i oszustwo	-35	0,0%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	6 893	0,2%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	940	0,0%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze	623	0,0%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	-	0,0%
	3.3. Podziały i dyskryminacja	-	0,0%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	15	0,0%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	4 497	0,2%
	4.3. Wady produktu	2 818 792	96,4%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	0,0%
	4.5. Usługi doradcze	-	0,0%
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	1 129	0,0%
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6.1. Systemy	125	0,0%
	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	13 880	0,5%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	939	0,0%
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	7 546	0,3%
	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	0,0%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	247	0,0%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	-383	0,0%

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

W 2023 roku największy poziom strat operacyjnych zaobserwowano w kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe – Wady produktu” (4.3). Poziom ten został zdeterminowany przede wszystkim przez rezerwy i straty na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych: 2 812 mln. zł. (w tym Santander Bank Polska S.A. 2 385 mln zł. oraz Santander Consumer Bank S.A. 426 mln. zł. (Dane zawierają różnice kursowe)). Wysoki poziom strat operacyjnych w powyżej wskazanej kategorii wynika z kwestionowania zapisów umownych pod kątem abuzywności a zmiana poziomów korekty wartości odzwierciedla zmieniające się trendy w orzecznictwie i przyrost spraw sądowych.

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

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

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

## Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Proces zarządzania działaniami ograniczającymi ryzyko operacyjne ma na celu wyeliminowanie lub ograniczenie ryzyka operacyjnego. Podstawą do określenia działań ograniczających ryzyko są wyniki analiz przeprowadzonych w różnych narzędziach ryzyka operacyjnego (m.in. baza zdarzeń operacyjnych, wskaźniki ryzyka, samoocena ryzyka, analizy scenariuszowe, wyniki certyfikacji kontroli wewnętrznej). Zapewnienie właściwego poziomu bezpieczeństwa informacji oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego jest kluczowym aspektem działalności Banku. W Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji, który posiada certyfikat zgodności z normą ISO/IEC 27001:2013. Zarządzanie bezpieczeństwem informacji obejmuje nadzór nad procesami wspierającymi zapewnienie bezpieczeństwa informacji w środowisku biznesowym Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz ocenę adekwatności wymagań dotyczących bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

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

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

Tabelę EU OR1 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2023 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.



## Ryzyko braku zgodności

### Wstęp

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

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

### Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

- Ryzyko braku zgodności regulacyjnej;
- Ryzyko prowadzenia działalności (conduct);
- Ryzyko utraty reputacji;
- Ryzyko przestępstw finansowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

Komórka ds. zgodności swoje zadania realizuje w szczególności poprzez:

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

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

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

- Generalny Komitet Zapewnienia Zgodności;
- Komitet Ryzyka Regulacyjnego i Reputacyjnego;
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów;

- Komitet decyzyjny ds. AML;
- Komitet operacyjny ds. AML.

## Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

## Raportowanie ryzyka

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

Raporty przekazywane są w cyklach kwartalnych i zawierają w szczególności:

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

## Zarządzanie konfliktami

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

Bank skutecznie realizuje zarządzanie konfliktem interesów w trzech etapach. Pierwszy etap zakłada unikanie sytuacji mogących grozić potencjalnym konfliktem. Drugi etap to podejmowane przez Bank działania organizacyjne, które zapobiegają powstawaniu konfliktu

interesów, a w razie jego zaistnienia pozwalają na takie zarządzanie konfliktem, by nie doszło do naruszenia interesów podmiotów, których konflikt dotyczy. Jeżeli procedury i rozwiązania organizacyjne nie pozwalają skutecznie wyeliminować ryzyka naruszenia interesu, trzecim etapem jest ujawnienie konfliktu interesów.

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

Dokument ten określa:

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

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

- Generalnym Kodeksie Postępowania,
- Wytycznych dla pracowników Banku dotyczących zakazu konkurencji i zasiadania w radach nadzorczych i zarządach spółek prawa handlowego we własnym imieniu poza Bankiem,
- Wytycznych dotyczących upominków i zaproszeń w Santander Bank Polska S.A.,
- Kodeksie postępowania na rynkach papierów wartościowych,
- Kodeksie postępowania w zakresie działalności analitycznej,
- Polityce zakupowej,
- Polityce wynagrodzeń w Grupie Santander.

## Ryzyka ESG

### Strategia i procesy biznesowe

Kwestie ryzyk dotyczących środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego (ang. environmental, social, governance, ESG) obejmuje **strategia** banku. Rok 2023 był ostatnim, kiedy bank realizował strategię na lata 2021-2023 „Koncentracja na przyspieszaniu zmian”. Obejmowała ona 6 wzajemnie powiązanych i współzależnych kierunków strategicznych. Do kwestii zrównoważonego rozwoju odnosił się każdy z nich, ze szczególnym uwzględnieniem tego pod nazwą „Bezpieczeństwo i zaufanie”. Strategię biznesową uzupełniła „Strategia odpowiedzialnej bankowości”, w ramach której zdefiniowaliśmy podejście Banku do kwestii ESG. Zobowiązania w zakresie środowiska realizowaliśmy pod hasłem „Zielony bank”. Rozwijaliśmy produkty i rozwiązania finansowe, które wspierają proces przekształcania gospodarki w nisko- i zeroemisyjną oraz dostosowują działania Banku do międzynarodowych wymogów w dziedzinie ochrony środowiska. Pod hasłem „Inkluzywna bankowość” realizowaliśmy cele związane z zapobieganiem wykluczeniu finansowemu, a także z edukacją finansową i kształceniem ustawicznym. Ponadto, poprzez filar kultury organizacyjnej, wspieraliśmy pracowników, kulturę różnorodności oraz otwartej komunikacji (“Speak up”).

Na lata 2024-2026 Zarząd Banku przyjął, a Radę Nadzorczą zatwierdziła do realizacji, strategię „Pomagamy osiągać więcej”. Podkreśla ona, że wyzwania, przed którymi stoimy jako bank i społeczeństwo, wymagają ogromnej odpowiedzialności. Dlatego bank świadomie

podejmuje etyczne decyzje, dbając o wpływ na społeczność i środowisko. Dzięki zrównoważonemu modelowi biznesowemu bank tworzy wartość dla klientów, pracowników, akcjonariuszy i lokalnych społeczności, dbając o lepsze jutro dla nas, naszych dzieci i naszej planety. O tym mówi jeden z trzech z kierunków strategicznych – Total Responsibility (Total Odpowiedzialność).

Grupa Santander Bank Polska stosuje „**Politykę odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju**”. Łączy ona zagadnienia, które do października 2023 r. opisywały dwie osobne polityki, dotyczące zrównoważonego rozwoju i praw człowieka. W myśl dokumentu odpowiedzialna bankowość bazuje na tworzeniu trwałej wartości dla wszystkich interesariuszy. Dlatego zobowiązaliśmy się kreować sprzyjające temu warunki oraz zarządzać ryzykiem towarzyszącym naszej działalności. Dokument ten określa nasze zasady, zobowiązania, cele i strategię w odniesieniu do akcjonariuszy, pracowników, klientów czy dostawców.

Według tej polityki, **wpływem środowiskowym („E”)** Grupa Santander Bank Polska zarządza zgodnie z zasadą ostrożności. Ogranicza finansowanie działań, które mogą mieć bezpośredni wpływ na środowisko naturalne i społeczeństwo oraz wywołać długotrwałe skutki związane ze zmianą klimatu. Wspieramy klientów w przechodzeniu na bardziej zrównoważoną gospodarkę i utrzymujemy neutralność klimatyczną w działaniach własnych Grupy Santander Bank Polska (wykorzystując mechanizm kompensacji).

**W obszarze ryzyk społecznych („S”)** przeciwdziałamy wykluczeniu finansowemu, m.in. z pomocą edukacji finansowej, wspieramy edukację, przedsiębiorczość i zatrudnienie. W ramach zawartych w polityce zobowiązań społecznych przestrzegamy zasady równego traktowania klientów. W relacjach z pracownikami skupiamy się na budowaniu różnorodnych zespołów. Przestrzegamy zasad takich jak:

- Zapobieganie dyskryminacji i praktykom, które naruszają godność człowieka;
- Niekorzystanie z pracy przymusowej i pracy dzieci;
- Poszanowanie prawa do stowarzyszania się i zawieranie układów zbiorowych;
- Przestrzeganie standardów BHP;
- Oferowanie godziwych warunków zatrudnienia;
- Umożliwiania łączenia pracy i życia prywatnego;
- Zapewnienie prawa do ochrony danych osobowych i prywatności.

**W zakresie ładu korporacyjnego („G”)** promujemy zachowania, procesy i polityki, które wspierają odpowiedzialne prowadzenie biznesu. Stosujemy solidny i efektywny system nadzoru oraz zarządzania ryzykiem. Słuchamy naszych interesariuszy i traktujemy ich w duchu wartości „Przyjazny, Rzetelny i Dla Ciebie”. Utrzymujemy kanały komunikacji i współpracy z nimi. W szczególności angażujemy się w dialog z udziałowcami. W relacjach z naszymi partnerami biznesowymi przestrzegamy zasady równego traktowania i walczymy z korupcją. Jednocześnie zachęcamy naszych dostawców do przyjęcia zobowiązań dotyczących ochrony środowiska i przejścia na gospodarkę niskoemisyjną.

„Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju” Grupy Santander Bank Polska odnosi się również do jej dobrowolnych zobowiązań, które pozwalają łagodzić ryzyka ESG. Są to m.in. takie międzynarodowe konwencje i standardy jak:

- Zasady Równikowe (Equator Principles – wytyczne Międzynarodowej Korporacji Finansowej);
- Powszechna Deklaracja Praw Człowieka; Inicjatywa Organizacji Narodów Zjednoczonych Global Compact;
- Zasady Odpowiedzialnej Bankowości (UNEP FI);
- Cele Zrównoważonego Rozwoju ONZ;
- Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka;
- Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych;
- Fundamentalne Konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy (ILO).

Grupa Santander Bank Polska realizuje strategię klimatyczną, która jest spójna z **globalną strategią Net Zero** Grupy Banco Santander. Wdrażamy działania dostosowujące nasz portfel do celów Porozumienia Paryskiego, rekomendacji TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) oraz polityki Unii Europejskiej, która wskazuje dużą rolę sektora finansowego w przeciwdziałaniu zmianom klimatycznym. Dlatego do 2050 roku chcemy osiągnąć zerowy poziom emisji netto, a cel ten odnosi się do całego naszego łańcucha wartości. Strategia Net Zero zakłada:

- Najpóźniej od 2030 roku zaprzestanie finansowania spółek energetycznych, w których przychód pochodzący z produkcji energii z węgla przekracza 10%;

- Zakończenie do 2030 roku świadczenia usług kredytowych wobec producentów węgla energetycznego;
- Wsparcie klientów w procesie transformacji poprzez zapewnienie wszechstronnego finansowania OZE i rozwój adekwatnych produktów finansowych.

Cele globalnej strategii Net Zero w średnim i długim terminie chcemy osiągać opierając się o zidentyfikowane i wdrażane dźwignie dekarbonizacji. Materializujemy je poprzez redukcję naszych emisji bezpośrednich (wynikających m.in. ze zużycia prądu i podróży służbowych) oraz emisji związanych z świadczonymi usługami finansowymi – kredytami, doradztwem czy usługami inwestycyjnymi.

Do osiągnięcia ambicji klimatycznych ma również przyczynić się wymiana dobrych praktyk międzynarodowych. Grupa Santander jest członkiem-zatoczytelem **Net Zero Banking Alliance**. To inicjatywa ONZ kierowana przez sektor bankowy, która wytycza kierunek naszych dalszych działań dotyczących analiz portfela.

Strategiczne cele Grupy Santander Bank Polska są zgodne z celami środowiskowymi **Taksonomii UE** dotyczącymi klimatu. Uwzględniamy je w naszych produktach i usługach, a kryteria ESG konsekwentnie wdrażamy w analizie kredytowej. W 2024 roku, po raz pierwszy, publikujemy wskaźniki zielonych aktywów (ang. green asset ratio, GAR). Obrazują one, jaka część naszych aktywów to finansowania zgodne z Taksonomią UE, zrównoważone środowiskowo w kontekście łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do nich. W 2023 r. kluczowy wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanów według TURONVER wynosił 0,4%, natomiast w odniesieniu do stanów według CAPEX wynosił 0,5%.

Grupy Santander Bank Polska wspiera klientów w procesie transformacji. W tym celu w 2022 roku wprowadziła **System Identyfikacji Zrównoważonego Finansowania (SFCS)**, który ułatwia klasyfikowanie, śledzenie i raportowanie działań związanych ze zrównoważonym finansowaniem. Ten system klasyfikacji opiera się na wytycznych i zasadach branżowych uznawanych na szczeblu międzynarodowym, takich jak Zasady ICMA dotyczące obligacji społecznych i zielonych (ICMA Social and Green Bond Principles), Standardy obligacji klimatycznych (Climate Bond Standards) oraz Taksonomia UE. Bank stawia sobie cele związane z wartością zielonego finansowania zgodnego z tym systemem klasyfikacji. W 2023 roku suma udzielonego finansowania (zielonego i powiązanego ze zrównoważonym rozwojem) zgodnego z SFCS wyniosła 7 671 mln zł.

Bank wspiera klientów w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną z pomocą odpowiedniej oferty:

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

Bank określa szczegółowe kryteria współpracy, identyfikacji, oceny, monitorowania i zarządzania w zakresie ryzyk środowiskowych i społecznych oraz innych działań mających wpływ na zmiany klimatu podejmowanych przez klientów, w szczególności z sektorów: energetycznego, ropa i gaz, surowców miękkich (*soft commodities*), górniczego i metalurgicznego. Bardziej detaliczne informacje w tym zakresie zostały opisane w części „Zarządzanie ryzykiem ESG”.

## Ład korporacyjny

Kwestie związane z odpowiedzialną bankowością, w tym ryzykami ESG, są omawiane przez Zarząd oraz przez Radę Nadzorczą banku, a także przez odpowiednie komitety. Zarząd oraz Rada Nadzorcza biorą aktywny udział w wyznaczaniu celów związanych z istotnymi skutkami, ryzykiem i szansami poprzez zatwierdzenie strategii Banku, w tym w zakresie ESG. W opracowaniu dokumentów

strategicznych biorą także udział zainteresowane jednostki organizacyjne Banku, jak również Komitety, zgodnie z ich kompetencjami. Zarządowi i Radzie Nadzorczej cyklicznie są przedstawiane raporty z realizacji strategii, w tym celów ESG.

**Zarząd** odpowiada za opracowanie strategii klimatycznej i wyznaczenie jej głównych celów w zgodzie ze strategią Net Zero Grupy Banco Santander. Przy podejmowaniu decyzji Zarząd bierze pod uwagę oceny, informacje oraz analizy jednostki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, czyli Pion Zarządzania Ryzykiem.

W ramach podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu został wprowadzony następujący podział zadań i obowiązków w zakresie agendy ESG:

- Za zarządzanie ryzykami ESG odpowiada Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem;
- Za kwestie związane z zielonym finansowaniem (Green finance) – odpowiada Członek Zarządu zarządzający Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej;
- Za koordynację działań Grupy Banku związanych z odpowiedzialną bankowością, w tym za raportowanie jakościowe ESG – odpowiada kierujący Obszarem Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu funkcjonującym poza strukturą pionów;
- Za kwestie związane z raportowaniem ilościowym ESG – odpowiada Członek Zarządu zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej.

Realizacja celów strategicznych w zakresie odpowiedzialnej bankowości i ESG ma również wpływ na wysokość premii przyznawanej Członkom Zarządu Banku. Istotne kryteria brane pod uwagę obejmują w tym przypadku postępy w realizacji zadań dotyczących:

- Wpływu banku na środowisko i przeciwdziałania zmianie klimatu;
- Rozwoju „zielonej” oferty produktów i usług banku;
- Propagowania różnorodności;
- Ułatwianie dostępu do usług finansowych i edukacji finansowej.

Na podstawie wskaźników i oceny realizacji poszczególnych celów z kategorii CO, JAK oraz RYZYKO i odpowiednich wag przypisanych tym celom, określana jest ocena. Podlega ona korekcie o mnożnik proponowany przez Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą. Mnożnik ten wynika m.in. z oceny 3-letniej perspektywy.

**Rada Nadzorcza**, zgodnie ze swoim regulaminem, sprawuje nadzór nad procesem opracowywania, wdrożenia i realizacji agendy odpowiedzialnej bankowości oraz nad wypełnianiem wymogów regulacyjnych dotyczących ESG. Od 2024 roku zostały także rozszerzone kompetencje komitetów Rady Nadzorczej, tj. Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności. Usankcjonowano, że w ramach weryfikowania profilu ryzyka Grupy Banku brane są pod uwagę również ryzyka ESG, podobnie jak w przypadku przeglądu i rekomendowania Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia polityk odnoszących się do kwestii ryzyka, stanowiących ogólne ramy zarządzania ryzykiem obowiązujące w organizacji. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności będzie dokonywał przeglądu Raportu ESG oraz przyznanych Bankowi i jego Grupie ratingów ESG.

Kluczowym komitetem, który odpowiada za zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju i ESG w banku jest **Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej**. Do jego zadań należy wspieranie Zarządu w wyznaczaniu kierunków strategicznych działań, standardów i zarządzania odpowiedzialną bankowością i kulturą organizacyjną. Ponadto komitet ten wspiera Zarząd w ustalaniu i monitorowaniu celów – zarówno na szczeblu spółki, jak i całej Grupy Santander Bank Polska. Prezes Zarządu jest przewodniczącym tego komitetu. Do jego kompetencji należy m.in. określanie strategii i celów rocznych z zakresu odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju, kultury organizacyjnej, zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i agendy klimatycznej. Zapewnia on również realizację postanowień polityk społecznych i środowiskowych banku.

W skład komitetu wchodzi:

- Prezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. – Przewodniczący Komitetu,
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem,
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń,
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Detalicznej,
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Partnerstwa Biznesowego,
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Zarządzania Finansami,
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej,

- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Transformacji Cyfrowej,
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej,
- Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego,
- Dyrektor Obszaru Zapewnienia Zgodności,
- Dyrektor Obszaru Prawnego,
- Dyrektor Obszaru Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu,
- Dyrektor Dep. Zarządzania Talentami i Transformacji Kultury Organizacyjnej,
- Chief Employee Experience Officer,
- Dyrektor Rozwoju Kultury Ryzyka.

Komitet powołał grupę roboczą pod nazwą Forum ESG. Koordynuje ona bieżącą realizację działań z zakresu odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, ESG, kultury organizacyjnej, zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i strategii klimatycznej. Grupa ta analizuje również wyzwania, szanse i ryzyka związane z agendą UE Sustainable Finance. Forum ESG planuje też i koordynuje działania ESG oraz cyklicznie przekazuje sprawozdania do Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej oraz Zarządu Banku. Członkami Forum ESG są przedstawiciele najwyższej kadry zarządzającej ze wszystkich pionów i obszarów.

Obok Komitetu ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej, za zarządzanie wpływem Banku na środowisko, społeczeństwo i gospodarkę odpowiedzialne są m.in.:

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

Kompetencje dotyczące ESG są zdefiniowane w odpowiednich regulaminach organizacyjnych organów, jednostek oraz komitetów, a także w **Modelu odpowiedzialnej bankowości**. Ta regulacja wewnętrzna banku opisuje kluczowe obowiązki i procesy dot. odpowiedzialnej bankowości w celu ich skutecznej realizacji, przypisania ról, obowiązków i odpowiedzialności za kluczowe działania, a także wskazuje wspólne podejście do kwestii odpowiedzialnej bankowości.

W 2023 roku miały miejsce istotne zmiany w obszarze zarządzania ryzykami ESG w Banku. Zgodnie ze wskazanym wyżej podziałem kompetencji obszar ten został umiejscowiony w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem. Ryzyka ESG zostały uwzględnione w:

- Strategii Pionu, poprzez zdefiniowanie kanałów ich transmisji na tradycyjne ryzyka bankowe),
- Regulaminie Pionu w zakresie zadań i odpowiedzialności.

Aby zapewnić odpowiednią organizację funkcji zarządzania ryzykiem ESG, bank utworzył **Biuro Zarządzania Ryzykiem ESG**. Nadzór nad tym obszarem jest sprawowany poprzez rozpatrywanie raportów przedkładanych na posiedzeniach: odpowiednich komitetów Zarządu (Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej, Komitet Kontroli Ryzyka), Zarządu, Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

W ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem bank powołał również **Panel ESG**. Odpowiada on za certyfikację finansowania zrównoważonego w odniesieniu do wewnętrznych i zewnętrznych regulacji. Przyczynia się to m.in. do ograniczenia ryzyka greenwashingu.



## Zarządzanie ryzykiem ESG

W ramach wyznaczania ram zarządzania ryzykiem ESG Bank opiera się na szeregu regulacji, wytycznych i uznanych standardów. Obejmują one m.in.:

- Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego;
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego;
- Rekomendacje TCFD;
- Zasady odpowiedzialnego inwestowania ONZ (UNPRI);
- Obligatoryjne i dobrowolne standardy ujawnień niefinansowych, w tym dyrektywę NFRD i standard GRI;
- Wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego przedstawione w „Piśmie sektorowym do banków komercyjnych ws. oczekiwań nadzorczych w obszarze ESG”.

Bank nie wydziela ryzyka ESG jako osobnego ryzyka istotnego, ale wskazuje jego kanały transmisji na ryzyka: kredytowe, płynności, braku zgodności, reputacji, biznesowe i operacyjne. Jednocześnie analiza kanałów transmisji ryzyk jest cały czas pogłębianą i obecnie perspektywa analizowanego wpływu rozszerzana jest o ryzyko rynkowe na księżyc handlowej oraz ryzyko płynności. Zastosowanie takiego podejścia ma wpływ na proces estymacji i kwantyfikacji ryzyk istotnych.

Ryzyko ESG jest brane pod uwagę również w procesie analizy profilu ryzyka banku (Risk Profile Assessment), która jest wykonywana corocznie.

Raport ryzyka, który jest prezentowany na poziomie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku zawiera jakościowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem ESG. W IV kw. 2023 roku na Komitecie Ryzyka Kredytowego zaprezentowany został pierwszy ilościowy raport istotności ryzyk klimatycznych.

W Banku obowiązuje „**Polityka zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych**”, zatwierdzona przez Zarząd. Określa ona warunki współpracy Banku z klientami prowadzącymi działalność w sektorach wrażliwych takich jak: ropa i gaz, produkcja i przesył energii, górnictwo, metale, surowce miękkie (*soft commodities*). W ramach tych sektorów dokument definiuje dwie kategorie: działalność zabroniona oraz działalność podlegająca dodatkowej analizie. Przyjęte kryteria są zgodne z najlepszymi praktykami oraz standardami obowiązującymi na całym świecie oraz w Grupie Santander.

W odniesieniu do sektora wydobywczego, Bank zobowiązał się, że do 2030 roku zlikwiduje wszystkie ekspozycje związane z wydobywaniem węgla energetycznego, bez względu na lokalizację. Apetyt na ryzyko kredytowe uwzględnia miarę ESG skorelowaną z tym celem, tzn. brak apetytu na nowe relacje z klientami wydobywającymi węgiel energetyczny. Jednocześnie bank rozpoczął prace, aby zdefiniować bardziej kompleksowe wskaźniki dotyczące ryzyk ESG, które w pierwszej połowie 2024 roku zostaną włączone do apetytu na ryzyko.

„Polityka zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych” uwzględnia też takie ograniczenia jak:

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

Szczegółowe zasady zostały opisane w regulacjach niższego rzędu, w szczególności w procedurach analizy ryzyka społecznego i środowiskowego klientów z segmentów Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) oraz Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BCB).

**Analiza ryzyka ESG** dla segmentu klientów globalnych (CIB) realizowana jest lokalnie, zgodnie z rozwiązaniami stosowanymi w Grupie Banco Santander. Wykonywana jest indywidualna analiza ryzyka ESCC (*Environmental, Social, Climate Change*) dotycząca klientów lub transakcji w sektorach zdefiniowanych w polityce, takich jak w szczególności: ropa i gaz, produkcja i przesył energii, górnictwo, metale

i surowce miękkie (*soft commodities*). Analitycy rekomendują ryzyko ESCC, która jest uwzględniana w aplikacji kredytowej klienta i stanowi składnik przeglądów okresowych. Do tego procesu włączane są kolejne sektory wrażliwe m.in. sektor samochodowy, spożywczy i chemiczny – w szczególności produkcja plastiku i agrochemia.

Dodatkowo dla klientów z sektorów o wysokich emisjach CO<sub>2</sub> dokonywana jest ustrukturyzowana analiza planów transformacji działalności w kierunku niższej emisyjności. Analiza obejmuje klientów z sektorów: energetyki opartej na paliwach kopalnych, wydobywania węgla, linii lotniczych oraz produkcji stali.

W przypadku finansowania projektów zastosowanie ma analiza zgodna z Equator Principles, czyli standardem rynkowym i wspólnym językiem oceny ryzyka środowiskowego i społecznego w projektach wśród dużych instytucji finansowych na świecie. Ocena ta jest dokonywana we współpracy linii biznesowej oraz analityków ESCC. W pierwszym kroku skutkuje ona określeniem kategorii projektu zależącej od potencjalnego wpływu na kwestie środowiskowo-społeczne, a następnie dokonaniu analizy, której szczegółowość zależy od przyznanej kategorii. Rekomendacja wynikająca z analizy staje się elementem aplikacji kredytowej.

W ramach procesu oceny dla pozostałych klientów korporacyjnych stosuje się obecnie w znacznym stopniu automatyczny algorytm, umożliwiający preselekcję ryzyk klimatycznych, w wyniku której klienci otrzymują statusy dot. poziomu owego ryzyka, tzw. flagi środowiskowe. Nadawane są one wszystkim klientom w ramach preselekcji portfelowej, przeprowadzonej na bazie charakterystyk poszczególnych przedsiębiorstw (w tym sekcji PKD, w której prowadzą działalność).

Dodatkowo w przypadku zidentyfikowania potencjalnego podwyższonego ryzyka ESG przez któregokolwiek z uczestników procesu kredytowego (bankiera, analityka kredytowego lub komitetu kredytowego) kierowana jest prośba o dodatkową analizę indywidualną do Biura Zarządzania Ryzykiem ESG (proces ten nie jest jeszcze sformalizowany).

Na 2024 rok bank planuje dalsze intensywne prace nad kompleksowym uwzględnieniem czynników ESG w ustrukturyzowanym procesie oceny ryzyka klientów z segmentu bankowości biznesowej i korporacyjnej. Wdrożenie odpowiednich rozwiązań planowane jest na III i IV kwartał 2024 r. W kolejnym kroku opracowane zostanie odpowiednie przełożenie tego procesu na segment MŚP, zgodnie z zasadą proporcjonalności.

W zakresie klientów indywidualnych Bank pracuje przede wszystkim nad rozszerzeniem zakresu posiadanych i analizowanych danych odnośnie ryzyka transformacji i ryzyka zmiany preferencji konsumenckich w odniesieniu do portfela kredytów hipotecznych. Dane te będą kluczowe również dla rozwoju oceny ryzyk ESG (w tym klimatycznych) w segmencie nieruchomości.

W 2023 roku została przyjęta nowa metodyka identyfikacji sektorów wrażliwych na **ryzyka klimatyczne** oraz oceny istotności ryzyk klimatycznych dla tych sektorów. Sektory wrażliwe zidentyfikowano na podstawie wytycznych TCFD oraz UNEP FI. Są to:

Sektor	Przykłady podsektorów
Roľnictwo	Uprawa roślin, hodowla zwierząt, ogrodnictwo, leśnictwo
Przemysł	Żywność, napoje, tytoń, produkty drzewne, chemia, tworzywa sztuczne, materiały budowlane, maszyny
Przemysł wydobywczy i metalurgia	Wydobycie węgla i rud metali, produkcja koksu, produkcja metali i stali
Ropa naftowa i gaz	Wydobycie, przetwarzanie, dystrybucja, firmy zintegrowane
Wytwarzanie energii elektrycznej, z rozróżnieniem na źródła konwencjonalne oraz odnawialne	Wszystkie źródła energii: węgiel, gaz, ropa, energia jądrowa, słoneczna, wiatrowa, biomasa, dystrybucja energii
Nieruchomości, budownictwo, kredyty hipoteczne	Kredyty hipoteczne dla osób fizycznych, finansowanie nieruchomości komercyjnych, budownictwo
Transport	Produkcja samochodów osobowych i ciężarowych i innych środków transportu, transport żegludowy, transport lotniczy, transport kolejowy, transport samochodowych

Przeanalizowano kształtowanie się ryzyk fizycznych i transformacyjnych w 11 sektorach najbardziej wrażliwych na ryzyka klimatyczne, w których aktywność prowadzą klienci Banco Santander. 9 spośród tych 11 sektorów jest materialnie reprezentowanych w portfelu Santander Bank Polska S.A. Jako osobny sektor, podobnie jak w poprzednim roku, uwzględniono wytwarzanie energii ze źródeł odnawialnych. W 2023 roku jako osobną kategorię wyodrębniono dodatkowo kredyty hipoteczne. Sektory zidentyfikowane w powyższym procesie zostały ocenione jako relatywnie wrażliwe na ryzyka klimatyczne. Pozostałe sektory oraz portfel kredytów detalicznych innych niż kredyty hipoteczne – zostały ocenione jako relatywnie niewrażliwe na ryzyko klimatyczne.

Dla zidentyfikowanych sektorów została wypracowana macierz istotności ryzyk klimatycznych, która jest podstawą raportowania dla portfeli: segmentów Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) oraz Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BCB), klientów MŚP oraz dla portfela kredytów hipotecznych (pozostałe portfele będą obejmowane oceną w miarę ewolucji metodologii).

W 2023 roku Bank przeprowadził **analizę wrażliwości portfela na ryzyka klimatyczne**. Analizy dokonano w trzech horyzontach czasowych – krótkim (2030), średnim (2040) i długim (2050). W odróżnieniu od analizy przeprowadzonej w poprzednich latach, bank wykorzystał scenariusze klimatyczne zdefiniowanych przez grupę Network for Greening the Financial System (NGFS). Jest to wiodąca na świecie grupa banków centralnych i instytucji nadzoru skupiająca już ponad 130 instytucji (w tym te największe, jak Europejski Bank Centralny, Bank Anglii i System Rezerwy Federalnej USA) zdecydowanych działać na rzecz lepszego rozumienia i zarządzania ryzykami klimatycznymi. Metodologia ta uwzględnia następujące trzy scenariusze:

- Scenariusz uporządkowanej transformacji („Orderly Transition”), który zakłada szybką realizację celów ambitnej polityki klimatycznej, wprowadzanych w sposób stopniowy, co pozwoli na ograniczenie ryzyk fizycznych i transformacyjnych;
- Scenariusz chaotycznej transformacji („Disorderly Transition”), który zakłada słabo skoordynowane lub spóźnione działania w ramach polityki klimatycznej, co przełoży się na wyższe ryzyka transformacyjne;
- Scenariusz cieplarniany („Hot House World”), który zakłada, że działania w ramach polityki klimatycznej będą niewystarczające, aby zatrzymać globalne ocieplenie, co doprowadzi do nieodwracalnych zmian klimatu i dotkliwych konsekwencji w postaci materializacji ryzyk fizycznych.

Zgodnie z podejściem rekomendowanym przez TCFD w analizie wzięto pod uwagę główne rodzaje ryzyk z obu kategorii: ryzyka fizyczne i ryzyka transformacyjne. W 2023 roku udoskonalono metodykę oceny ryzyk klimatycznych. Ocena ryzyka przebiegała w skali od 1 do 5 (gdzie 1 oznacza bardzo niskie ryzyko, a 5 bardzo wysokie). Analiza miała charakter jakościowy, niemniej uwzględniała perspektywę podwójnej istotności, tj. rozpatrując kanały wpływu Banku na zmianę klimatu i zmiany klimatu na wyniki Banku. Metodologia oraz zakres tej analizy są cały czas rozwijany, by coraz dokładniej odzwierciedlać wpływ ryzyk klimatycznych na portfel Banku. Wyniki przeprowadzonej analizy w związku ze zmianą metodyki nie są bezpośrednio porównywalne z tymi przedstawionymi w raportach za 2022 roku, m.in. dlatego, że zmieniono taksonomię sektorów wrażliwych na ryzyka klimatyczne.

W odniesieniu do **ryzyk fizycznych** w większości scenariuszy w portfelu będą przeważały sektory ocenione jako narażone na „niskie ryzyko”. Nieco wyższa ocena ryzyka („średnie ryzyko”) dotyczy sektorów energetycznego i OZE, oraz rolnictwa i zaopatrywania w wodę – stąd wyższy udział tej kategorii i ekspozycja na ryzyko w segmencie Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB), a także w segmencie MŚP. Dotyczy to całego okresu analizy, ponieważ istotna materializacja ryzyk fizycznych według przyjętych scenariuszy NGFS nastąpi dopiero po 2050 roku. Nieco inaczej wyglądałaby ekspozycja w scenariuszu cieplarnianym („Hot House World”), w którym wyższe oceny ryzyka dotyczą też sektora paliwowego oraz kilku innych sektorów w 2050 roku, ponieważ ryzyka fizyczne mogą materializować się w tym scenariuszu nieco szybciej.

Natomiast w przypadku ryzyk transformacyjnych w scenariuszu uporządkowanej transformacji (Orderly Transition) ekspozycja portfela na ryzyka transformacyjne jest nieco większa w krótkim okresie, ze względu na bardzo wysoką ocenę ryzyka dla sektora paliwowego oraz sektora metalurgicznego i górnictwa. W średniej i długiej perspektywie oceny ryzyka dla tych dwóch sektorów są nieco niższe, stąd niższa ekspozycja portfela widoczna we wszystkich segmentach. Ekspozycja jest największa dla segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB), ze względu na stosunkowo duży udział sektora energetycznego oraz sektora metalurgicznego i górnictwa w portfelu. W pozostałych segmentach ekspozycja wynika z udziału sektora transportu, a w przypadku Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BCB) dodatkowo jeszcze ze znaczącego udziału sektora metalurgicznego.

W scenariuszu chaotycznej, spóźnionej transformacji (Disorderly Transition) ekspozycja na ryzyka klimatyczne jest największa w średnim okresie – ponad 20% portfela segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej będzie zaklasyfikowana do kategorii o bardzo wysokim ryzyku (13% dla segmentu NCN – Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej). Dla porównania ta kategoria nie występuje w tym horyzoncie czasowym w przypadku, kiedy transformacja przebiega w sposób uporządkowany. W długim okresie (2050 rok) udział kategorii o bardzo wysokim ryzyku będzie dużo mniejszy (brak w portfelu w segmentach Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej – BCB i MŚP).

Ostatni z rozpatrywanych scenariuszy (Hot House World) nie zakłada szybkich i ambitnych działań w ramach polityki klimatycznej, co przekłada się na zdecydowanie niższe oceny ryzyk transformacyjnych w porównaniu do pozostałych scenariuszy. Ekspozycja portfeli w

tym scenariuszu spadnie jeszcze nieco w średnim okresie. Jedynie dla portfela segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) ekspozycja wzrosła w horyzoncie 2050 roku pod wpływem udziału sektora energetycznego.

**Wyniki analiz dotyczących fizycznego i transformacyjnego ryzyka klimatycznego** uwzględniono w definicji kanałów transmisji do ryzyk istotnych.

Ryzyko kredytowe:

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

Ryzyko płynności i finansowania:

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

Ryzyko rynkowe:

- Wpływ ryzyka fizycznego – ryzyko strat wynikających ze zmian w wartości aktywów i pasywów banku, powodowanych katastrofami naturalnymi, nagłymi zjawiskami pogodowymi;
- Wpływ ryzyka transformacji – wzrost kosztów związanych z emisją CO<sub>2</sub> może wpłynąć na zwiększenie kosztów w niektórych przedsiębiorstwach (szczególnie w sektorach wysokoemisyjnych, takich jak energetyka i sektor paliwowy). Może to prowadzić do zmniejszenia dochodów tych przedsiębiorstw, a w konsekwencji – do zmniejszenia zdolności inwestycyjnych, co z kolei może zredukować liczbę nowych wniosków kredytowych. Ponadto, presja regulacyjna może w pośredni sposób wpływać na rynek finansowy poprzez ograniczenie inwestycji w wybrane grupy klientów.

Ryzyko operacyjne:

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

Ryzyko reputacji:

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

Bank oraz podmioty Grupy rozważyły ryzyka związane ze zmianami klimatu podczas sporządzania sprawozdania finansowego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i tam, gdzie było to niezbędne. Na podstawie przeprowadzonej analizy nie stwierdzono istotnego wpływu kwestii środowiskowych na sprawozdanie finansowe jako całości.

Bank przystąpił do realizacji następujących projektów, aby rozwijać system kwantyfikacji ryzyk środowiskowych:

- Wdrożenie systemowego sposobu pozyskania danych dotyczących charakterystyk środowiskowych i społecznych klientów i włączenia tych informacji do oceny ryzyka kredytowego klienta korporacyjnego z segmentów niższych niż Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna (CIB);

- Oszacowanie emisyjności portfeli biznesowych oraz detalicznych kredytów hipotecznych, które przybliży określenie ryzyk transformacyjnych. Bank korzysta z metodologii PCAF. Pierwsze kalkulacje zostały już wykonane, obecnie trwają prace nad poprawą ich dokładności z uwzględnieniem walidacji biznesowej otrzymanych wyników.

Realizacja tych zadań pozwoli na dalsze kroki w zakresie monitoringu portfeli oraz dopracowywania strategii zarządzania ryzykiem ESG.

W ramach zarządzania ryzykiem środowiskowym, Bank opiera się na danych wewnętrznych (pozyskanych w trakcie procesu kredytowego), danych publicznie dostępnych (m.in. raportach niefinansowych swoich kontrahentów) oraz danych od dostawców zewnętrznych (m.in. agencje ratingowe oraz dostawcy danych nt. ryzyk fizycznych). Obecnie dostępność niektórych danych kontrahentów, dotyczących narażenia na ryzyka środowiskowe, jest ograniczona. Bank na bieżąco monitoruje dostępność danych oraz stara się pozyskiwać dodatkowe informacje od swoich kontrahentów. Bank współpracuje również z BIK w kontekście rozwijanej Platformy danych taksonomicznych. Bank planuje modyfikować aktualne procesy tak, aby zbierać jak najszerszy zakres danych dotyczących ryzyka środowiskowego. Budowana jest również baza analityczna przeznaczona do gromadzenia danych związanych z ESG, która będzie służyć jako jednolite źródło danych w Banku dla wszystkich linii biznesowych i ryzyka. Powyższe rozwiązania, które są etapowo wdrażane, mają na celu budowę możliwie jak najdokładniejszego repozytorium danych ESG.

W związku z ustalaniem ram ryzyka, nadzorowania i zarządzania realizacją celów, strategii i polityk w kontekście zarządzania **ryzykiem społecznym** oraz **ryzykiem ładu korporacyjnego** uwzględnia się relacje pracownicze i standardy pracy u kontrahentów. W szczególności, przy wyborze dostawców zwraca się uwagę na wdrożenie polityk dotyczących etyki i przestrzegania przynajmniej obowiązujących przepisów prawa oraz kwestii społecznych w zakresie wymogów bezpieczeństwa i higieny pracy oraz różnorodności i inkluzywności miejsca pracy dostawcy, a także przestrzegania zasad inicjatywy ONZ Global Compact. Bank w ramach oceny kontrahentów obecnie nie uwzględnia analizy oceny przez nich kwestii ochrony klienta i odpowiedzialności za produkt.

## III. Fundusze własne

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

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

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

- h) Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne;
- i) Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – wg art. 473a;
- j) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%;
- k) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wg art. 47 CRR;
- l) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I.

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

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

#### EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 R. W TYS. ZŁ

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1 Wartości niematerialne	881 857	391 562	
2 Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	
3 Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 751 189	1 847 338	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust. 1 pkt.a)	1 751 189	1 847 338	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1 Zobowiązania podporządkowane	2 686 343	-	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 585 476	1 795 444	
<b>Kapitał własny</b>			
1 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	
2 Pozostałe kapitały	25 097 202	24 605 333	
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	-298 688	-298 688	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
4 Udziały niekontrolujące	1 928 373	722 918	(Zobowiązania i Kapitały)
5 Zyski zatrzymane	1 111 131	831 719	
6 Wynik roku bieżącego	4 831 107	-	
Kapitały razem	33 691 018	26 883 176	

Catkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosły **26 074 043 tys. zł.**

Ich podział na konkretne pozycje przedstawia tabela EU CC1. Wykorzystuje ona wzór przedstawiany w załączniku do Rozporządzenia (UE) 2021/637. Tabela ograniczona została do wierszy adekwatnych dla Grupy Santander Bank Polska S.A.

EU CC1 – STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.  
STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 R. W TYS. ZŁ

Kwoty

<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>	
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	9 003 867
w tym: instrument typu 1	9 003 867
2 Zyski zatrzymane	831 719
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 674 861
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	722 918
<b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>26 883 176</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-106 957
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 103 618
11 Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-558 327
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-650
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-73 502
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-73 502
27a Inne korekty regulacyjne	101 803
<b>28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-2 741 252</b>
<b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>24 141 924</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>	
<b>36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>-</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
<b>43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>-</b>
<b>44 Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>-</b>
<b>45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>24 141 924</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>	
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 795 444
48 Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	136 675
<b>51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 932 119</b>
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>	
<b>58 Kapitał Tier II</b>	<b>1 932 119</b>
<b>59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>26 074 043</b>
<b>60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>140 511 170</b>
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>	
61 Kapitał podstawowy Tier I	17,18%
62 Kapitał Tier I	17,18%
63 Łączny kapitał	18,56%
64 Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji*	3,53%
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,02%
67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
EU-67a w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	1,00%
EU-67b w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,01%
<b>68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>12,68%</b>
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)</b>	
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	1 186 282
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 847 338

\* Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I wyliczone zostały z uwzględnieniem specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.



## 1. Kapitał Tier I

### Kapitał podstawowy Tier I

**Kapitał akcyjny** zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 31 grudnia 2023 wynosi **1 021 893 tys. zł.**

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

Kapitał zapasowy włączony do funduszy własnych Grupy na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł **9 340 113 tys. zł.**, w tym premia emisyjna **7 981 974 tys. zł.**

**Kapitał rezerwowy** tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy i skumulowane inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły **15 674 861 tys. zł.**

**Fundusz ogólnego ryzyka** przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 31 grudnia 2023 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

**Zysk netto** Grupy Santander Bank Polska za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. wyniósł **4 947 828 tys. zł.**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 116 721 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2023 r. żadna część zysku wypracowanego za rok 2023 nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **831 719 tys. zł.**

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

- Na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 72 357 tys. zł;
- Na Kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku oraz utworzenia kapitału rezerwowego („Uchwała Nr 6/2021”) przeznaczono kwotę 2 376 686 tys. zł.

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

Uwzględniając pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 października 2023 r. w sprawie możliwości wypłaty przez Bank dywidendy, w dniu 16 listopada 2023 r. Zarząd Banku, na podstawie art. 349 Kodeksu spółek handlowych oraz § 50 ust. 4 Statutu Banku, podjął decyzję o wypłacie zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy trwający od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. i przeznaczaniu na ten cel kwoty **2 375 902 tys. zł.**

Zaliczka na poczet dywidendy została wypłacona z części kapitału rezerwowego utworzonego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy, Uchwałą nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 22 marca 2021 r. ("Kapitał dywidendowy"). Uchwałą nr 6 z dnia 19 kwietnia 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie przeznaczyło na Kapitał dywidendowy kwotę 2 376 686 tys. zł. pochodzącą z zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy trwający od 1 stycznia 2022r. do 31 grudnia 2022 r.

W dniu 16 listopada 2023 r. Zarząd Banku uzyskał zgodę Rady Nadzorczej na wypłatę Zaliczki na poczet dywidendy.

W podziale Zaliczki na poczet dywidendy uczestniczyło 102 189 314 (sto dwa miliony sto osiemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta czternaście) akcji serii: A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K, L, M, N oraz O.

Zaliczka na poczet dywidendy na jedną akcję wynosiła: 23,25 zł.

Dniem ustalenia uprawnionych do udziału w Zaliczce na poczet dywidendy był 22 grudnia 2023 r.

Dniem wypłaty Zaliczki na poczet dywidendy był 29 grudnia 2023 r.

## Udziały mniejszości

Na dzień 31 grudnia 2023 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wynoszą **722 918 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

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosła **(1 712 056) tys. zł**. w tym:

- 1 688 516 tys. zł - wartość firmy powstała w wyniku połączenia Santander Bank Polska S.A. z Bankiem Kredyt Bank S.A. w dniu 4.01.2013 r. Powyższa wartość firmy została rozpoznana na dzień połączenia z Kredyt Bankiem i reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynikała z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów, uzyskanego udziału w rynku oraz połączenia kompetencji pracowników i zwiększenia efektywności procesów w stosunku do wartości godziwej przejętych aktywów netto.
- 23 540 tys. zł – wartość firmy powstała ze względu na fakt, że Santander Bank Polska S.A. posiada 60% udziałów w Santander Consumer Bank S.A., który z kolei posiada 50% w PSA Finance Polska sp. z o.o. Zostały ujawnione udziały niedające kontroli w wysokości 70% kapitału zakładowego oraz liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółek PSA Finance Polska sp. z o.o. i pośrednio PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(391 562) tys. zł**. Kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wyniosła **(18 507) tys. zł**. Kwota dotycząca pozycji sekurytyzacyjnych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % wyniosła **(73 502) tys. zł**.

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 (106 957) tys. zł.

### EU PV1 – KOREKTY Z TYTUŁU OSTROŻNEJ WYCENY (PVA)

AVA na poziomie kategorii	Kategoria ryzyka					AVA na poziomie kategorii - Niepewność wyceny		Razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji	
	Ekspozycje kapitałowe	Stopy procentowe	Kurs walutowy	Ryzyko kredytowe	Towary	AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych	AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym
1 Niepewność dotycząca cen rynkowych	12 602	31 289	-	34 365	-	117	-	39 186	38 113
2 Nie dotyczy									
3 Koszty zamknięcia	-	23 591	-	1 264	-	7 373	-	16 114	11 167
4 Pozycje o dużej koncentracji	14 179	-	-	-	-	-	-	14 179	14 179
5 Przedterminowe rozwiązanie umowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ryzyko modelu	-	-	-	61 969	-	1 924	-	31 947	30 985
7 Ryzyko operacyjne	676	2 943	-	1 911	-	-	-	5 530	4 928
8 Nie dotyczy									
9 Nie dotyczy									
10 Przyszłe koszty administracyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Nie dotyczy									
<b>12 łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)</b>								<b>106 957</b>	<b>7 584</b>

## 2. Kapitał Tier II

### Zobowiązania podporządkowane

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **1 795 444 tys. zł.**

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

W efekcie przejścia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **136 675 tys. zł** wyliczona zgodnie z art. 88 CRR tj. wartość kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej - Santander Consumer Bank S.A.

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zaprezentowane zostały w Nocie 35 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2023.

Tabelę EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2023 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31.12.2023	30.09.2023*	30.06.2023*	31.03.2023*	31.12.2022*
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	24 141 924	26 190 384	25 953 160	25 426 502	24 666 165
2 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 021 614	26 070 074	25 832 850	25 306 192	24 348 997
3 Kapitał Tier 1	24 141 924	26 190 384	25 953 160	25 426 502	24 666 165
4 Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 021 614	26 070 074	25 832 850	25 306 192	24 348 997
5 Łączny kapitał	26 074 043	28 259 028	28 153 518	27 708 616	27 026 115
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	25 953 733	28 138 718	28 033 208	27 588 306	26 707 841
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>					
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	140 511 170	142 046 748	141 480 580	138 825 188	136 909 345
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	140 461 412	141 996 990	141 430 822	138 775 430	136 652 559
<b>Współczynniki kapitałowe</b>					
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,18%	18,44%	18,34%	18,32%	18,02%
10 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,10%	18,36%	18,27%	18,24%	17,82%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,18%	18,44%	18,34%	18,32%	18,02%
12 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,10%	18,36%	18,27%	18,24%	17,82%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,56%	19,89%	19,90%	19,96%	19,74%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,48%	19,82%	19,82%	19,88%	19,54%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>					
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	287 193 430	291 752 572	276 644 607	271 646 879	270 757 272
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	8,41%	9,29%	9,78%	9,85%	9,76%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,37%	9,25%	9,74%	9,81%	9,67%

\* Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023). Dane za grudzień 2022 i marzec 2023 obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA.

## 4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane

Poniższe informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z wejścia w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienione Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. Santander Bank Polska S.A. jako podmiot zależny, wchodzący w skład grupy transgranicznej Santander z podmiotem dominującym, tj. Banco Santander, należy do grupy określonej jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym.

Santander Bank Polska S.A. będący jednostką zależną Grupy Santander, globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, jest zobowiązany do spełniania wymagań określonych w art. 92a CRR w zakresie utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji, określonego w CRR.

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

Zgodnie z art. 128 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału („CRD V”), instytucje nie wykorzystują kapitału podstawowego Tier I, który jest utrzymywany w celu spełnienia wymogu potężzonego bufora, aby spełnić oparte na ryzyku składniki wymogów określonych w art. 92a Rozporządzenia CRR.

W oparciu o te zapisy wymagany minimalny regulacyjny poziom współczynnika TLAC (całkowita zdolności do pokrycia strat, ang. Total Loss-absorbing Capacity „TLAC”) wzrasta o wartość obowiązujących Bank buforów kapitałowych.

Powyższe oznacza konieczność utrzymywania minimalnego regulacyjnego poziomu współczynnika TLAC na poziomie 21,50% TREA.

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TREA na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosi 23,27%. Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TEM na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosi 11,39%.

W odniesieniu do minimalnych wymogów określonych w art. 92a CRR, Bank otrzymał zgodę organów resolution, zgodnie z warunkami określonymi w art. 72b ust. 3 CRR, do korzystania ze zobowiązań niespełniających warunku podporządkowania z art. 72b ust. 2 lit. d) CRR w kwocie nieprzekraczającej maksymalnie 3,5% TREA.

Bank jest też zobligowany do spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych MREL (ang. minimum requirement for own funds and eligible liabilities „MREL”), w oparciu o Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

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

Jednocześnie, zgodnie z art. 19 ust. 2 pkt 3, art. 21 ust. 3 pkt 3, art. 42 pkt 3 oraz art. 48 pkt 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, będącego transpozycją art. 128 Dyrektywy CRD, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Zasady tej nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.

Powyższe oznacza dla Banku konieczność utrzymania docelowego współczynnika MREL na poziomie 18,89% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 17,74%.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi MREL. Współczynnik MREL w odniesieniu do TREA wyniósł 23,27%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 20,45%. Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniósł 11,39%, a z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych 10,00%.

EU KM2: NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL GRUPY SANTANDER BANK POLSKA W TYS. ZŁ

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)					
	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)					
	a	b	c	d	e	f
	31.12.2023	31.12.2023	30.09.2023**	30.06.2023**	31.03.2023**	31.12.2022**
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane, współczynniki i elementy składowe</b>						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	32 700 870	32 700 870	34 360 079	33 913 846	33 630 955	33 328 142
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	28 731 270					
2 łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	140 511 170	140 511 170	142 046 748	141 480 580	138 825 188	136 909 345
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TREA	23,27%	23,27%	24,19%	23,97%	24,23%	24,34%
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,45%					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	287 193 430	287 193 430	291 752 572	276 644 607	271 646 879	270 757 272
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TEM	11,39%	11,39%	11,78%	12,26%	12,38%	12,31%
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,00%					
6a Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)		Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
6b Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowanych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)		3 969 600	3 476 700	3 337 725	3 506 625	3 517 425
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		1	1	1	1	1
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)*</b>						
TLAC wyrażony jako odsetek TREA		18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
TLAC wyrażony jako odsetek TEM		6,75%	6,75%	6,75%	6,75%	6,75%
EU-7 MREL wyrażony jako odsetek TREA	15,39%					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	14,24%					
EU-9 MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%					
EU-10 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,91%					

\* Bez uwzględnienia wymogu bufora połączonego.

\*\* Dane przekształcone - uwzględniają reklasifikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023). Dane za grudzień 2022 i marzec 2023 obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA.

## EU TLAC1 – ELEMENTY SKŁADOWE – MREL GRUPY SANTANDER BANK POLSKA W TYS. ZŁ

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	24 141 924	24 141 924	-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
6	Kapitał Tier II	1 932 119	1 932 119	-
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	26 074 043	26 074 043	-
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	1 900 000	1 900 000	-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	757 227	757 227	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	3 969 600	3 969 600	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączone zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-	-	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	3 969 600	3 969 600	-
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	6 626 827	6 626 827	-
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	2 657 227	2 657 227	-
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	32 700 870	32 700 870	-
19	(Odciszenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	-	-	-
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	32 700 870	32 700 870	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	28 731 270	-	-
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	140 511 170	140 511 170	-
24	Miara ekspozycji catkowitzkiej (TEM)	287 193 430	287 193 430	-
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,27%	23,27%	0,00%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,45%	-	-
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,39%	11,39%	0,00%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,00%	-	-
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	5,27%	5,27%	-
28	Wymóg potężonego bufora specyficznego dla instytucji	-	3,50%	-
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	-	2,50%	-
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	0,00%	-
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	0,00%	-
EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	-	1,00%	-
<b>Pozycje uzupełniające</b>				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-	115 891 681	-

Tabelę TLAC3 można znaleźć w załączniku „Filar III 2023 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.



## IV. Wymogi kapitałowe

### 1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2023 r.

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

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

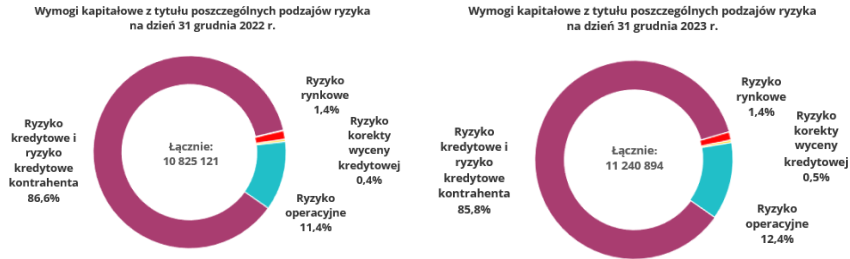
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
  - ✓ Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
    - Ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych;
    - Ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych;
  - ✓ Wymóg kapitałowy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

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

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **11 240 894 tys. zł**, w tym z tytułu:

- Ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej, sekurytyzacji **9 692 723 tys. zł**;
- Ryzyka rynkowego **155 375 tys. zł**;
- Ryzyka operacyjnego **1 392 796 tys. zł**.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH ZA 12.2022 I 12.2023



EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI W TYS.ZŁ

	31.12.2023	30.09.2023*	30.06.2023*	31.03.2023*	31.12.2022*
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	24 141 924	26 190 384	25 953 160	25 426 502	24 666 165
2 Kapitał Tier I	24 141 924	26 190 384	25 953 160	25 426 502	24 666 165
3 Łączny kapitał	26 074 043	28 259 028	26 153 518	27 708 616	27 026 115
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	140 511 170	142 046 748	141 480 580	138 825 188	136 909 345
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,18%	18,44%	18,34%	18,32%	18,02%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,18%	18,44%	18,34%	18,32%	18,02%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,56%	19,89%	19,90%	19,96%	19,74%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,01%	8,02%	8,02%	8,02%	8,02%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)					
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,52%	3,51%	3,51%	3,51%	3,51%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,53%	11,53%	11,53%	11,53%	11,53%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,55%	11,87%	11,88%	11,94%	11,72%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	287 193 430	291 752 572	276 644 607	271 646 879	270 757 272
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,41%	9,29%	9,78%	9,85%	9,76%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	73 386 633	70 340 845	66 996 115	65 545 484	66 679 371
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52 951 038	52 161 107	50 784 488	49 333 834	47 361 142
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 049 171	14 439 802	13 340 397	11 815 709	10 337 555
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	37 901 867	37 721 305	37 444 091	37 518 125	37 023 586
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	194%	186%	179%	175%	180%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	201 280 056	197 947 055	191 817 671	190 971 052	189 925 756
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	128 865 657	130 511 261	128 042 302	128 165 663	123 106 911
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	156%	152%	150%	149%	154%

\* Dane przekazane - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023). Dane za grudzień 2022 i marzec 2023 obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA.

## EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS.ZŁ

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
			zakresie funduszy
	a	b	własnych
	31.12.2023	30.09.2023**	31.12.2023
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>115 932 492</b>	<b>116 744 795</b>	<b>9 274 599</b>
2 W tym metoda standardowa	115 932 492	116 744 795	9 274 599
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>4 522 403</b>	<b>5 016 188</b>	<b>361 792</b>
7 W tym metoda standardowa	3 149 576	3 441 899	251 966
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	75 646	80 047	6 052
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	657 873	776 868	52 630
9 W tym pozostałe CCR	639 308	717 373	51 145
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu putapu)</b>	<b>704 139</b>	<b>973 365</b>	<b>56 331</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	75 000	75 000	6 000
19 W tym metoda SEC-SA	629 139	898 365	50 331
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>1 942 192</b>	<b>1 902 455</b>	<b>155 375</b>
21 W tym metoda standardowa	1 942 192	1 902 455	155 375
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>17 409 945</b>	<b>17 409 945</b>	<b>1 392 796</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	17 409 945	17 409 945	1 392 796
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 584 050	7 964 649	606 724
<b>29 Ogółem</b>	<b>140 511 170</b>	<b>142 046 748</b>	<b>11 240 894</b>

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

\*\* Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023).

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (włączając kwotę poniżej progów dla odliczenia (podlegającą wadze ryzyka 250%)), który na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniósł 82,5% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego.

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

## 2. Ryzyko kredytowe

### Struktura ekspozycji

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

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

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

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe				
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3							
Saldą pieniężne w bankach																	
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	7 827 428	7 827 428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	178 090 364	168 838 849	9 000 728	7 344 296	-	6 685 827	-1 556 097	-690 666	-859 110	-4 167 906	-	-3 994 058	-1 272 351	117 256 558	2 446 128	-	-
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 230 535	1 223 209	7 326	5	-	5	-1 442	-1 378	-63	-4	-	-4	-	68 672	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	19 760 984	19 760 984	-	-	-	-	-407	-407	-	-	-	-	-	12 166 858	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	3 824 671	3 813 449	11 174	21 987	-	21 361	-22 092	-20 337	-1 756	-17 049	-	-16 689	3 341	947 786	4 735	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	70 504 449	64 983 715	5 514 935	3 678 430	-	3 243 130	-693 807	-232 489	-461 205	-1 882 944	-	-1 818 560	-709 453	49 381 921	1 686 907	-	-
070 W tym MŚP	59 884 266	54 924 338	4 955 063	3 445 204	-	3 017 181	-623 679	-208 281	-415 284	-1 824 370	-	-1 760 042	-708 935	40 864 712	1 563 430	-	-
080 Gospodarstwa domowe	82 769 725	79 057 492	3 467 292	3 643 874	-	3 421 331	-838 350	-436 056	-396 086	-2 267 909	-	-2 158 805	-559 557	54 691 320	754 485	-	-
090 Dłużne papiery wartościowe	67 401 228	67 399 223	-	27 270	-	27 270	-	-	-	-26 876	-	-26 876	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	6 246 368	6 246 368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	46 273 125	46 273 125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	9 011 155	9 011 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	5 870 580	5 868 575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	27 270	-	27 270	-	-	-	-	-26 876	-	-26 876	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	59 869 921	58 924 794	941 719	139 270	-	119 401	87 145	38 726	48 401	35 940	-	24 422	-	-	64 702	-	-
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 020 696	2 020 696	-	-	-	-	86	86	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	6 453 227	6 453 227	-	-	-	-	430	430	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	3 728 402	3 728 065	319	-	-	-	4 079	3 531	548	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	41 818 531	40 950 907	867 235	128 450	-	111 610	76 233	30 034	46 197	35 931	-	24 413	-	-	64 702	-	-
210 Gospodarstwa domowe	5 849 064	5 771 898	74 164	10 820	-	7 791	6 317	4 645	1 655	9	-	9	-	-	-	-	-
220 Ogółem	313 188 942	302 990 294	9 942 447	7 510 836	-	6 832 498	-1 643 242	-729 392	-907 510	-4 230 722	-	-4 045 357	-1 272 351	117 256 558	2 510 830	-	-

Na dzień 31 grudnia 2023r. wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2021/637 wyniósł 3,96%.

## EU CQ1- JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	2 362 423	845 205
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
<b>005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>010 Kredyty i zaliczki</b>	2 161 272	1 695 461	1 695 461	1 695 204	-159 027	-734 796	2 362 423	845 205
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	150	-	-	-	-44	-	105	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	819	5 419	5 419	5 419	-140	-4 224	1 854	1 174
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 148 936	913 730	913 730	913 730	-112 463	-326 608	1 306 420	557 825
070 Gospodarstwa domowe	1 011 366	776 312	776 312	776 055	-46 380	-403 964	1 054 044	286 206
<b>080 Dłużne papiery wartościowe</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu</b>	58 744	3 682	3 682	3 682	465	3 682	-	-
<b>100 Ogółem</b>	<b>2 220 016</b>	<b>1 699 143</b>	<b>1 699 143</b>	<b>1 698 886</b>	<b>-159 492</b>	<b>-738 478</b>	<b>2 362 423</b>	<b>845 205</b>

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane									W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni			Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	
<b>005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>			7 827 428	7 827 428	-							
<b>010 Kredyty i zaliczki</b>	178 090 364	177 108 171	982 193	7 344 296	2 389 774	694 874	1 098 346	1 151 573	1 424 730	194 268	390 730	7 344 296
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 230 535	1 230 533	2	5	-	-	3	-	2	-	-	5
040 Instytucje kredytowe	19 760 984	19 760 984	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	3 824 671	3 823 753	917	21 987	4 546	792	4 117	5 293	6 260	857	122	21 987
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	70 504 449	70 271 451	232 998	3 678 430	1 290 304	239 893	436 296	536 437	743 907	116 335	315 258	3 678 430
070 W tym MŚP	59 884 266	59 664 817	219 449	3 445 204	1 096 351	239 007	424 804	533 049	725 018	116 166	310 808	3 445 204
080 Gospodarstwa domowe	82 769 725	82 021 449	748 276	3 643 874	1 094 924	454 190	657 929	609 844	674 562	77 076	75 349	3 643 874
<b>090 Dłużne papiery wartościowe</b>	67 401 228	67 401 228	-	27 270	-	-	-	-	27 270	-	-	27 270
100 Banki centralne	6 246 368	6 246 368	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	46 273 125	46 273 125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	9 011 155	9 011 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	5 870 580	5 870 580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	27 270	-	-	-	-	27 270	-	-	27 270
<b>150 Ekspozycje pozabilansowe</b>	59 869 921	-	-	139 270	-	-	-	-	-	-	-	139 270
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 020 696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	6 453 227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	3 728 402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	41 818 531	-	-	128 450	-	-	-	-	-	-	-	128 450
210 Gospodarstwa domowe	5 849 064	-	-	10 820	-	-	-	-	-	-	-	10 820
<b>220 Ogółem</b>	<b>313 188 942</b>	<b>252 336 828</b>	<b>982 193</b>	<b>7 510 836</b>	<b>2 389 774</b>	<b>694 874</b>	<b>1 098 346</b>	<b>1 151 573</b>	<b>1 452 001</b>	<b>194 268</b>	<b>390 730</b>	<b>7 510 836</b>

Tabelę EU CR1-A można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2023 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

## Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości

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

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

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

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

- Pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu;
- Określenia, kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego;
- Określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Korekta zarządcza poziomu odpisów**

W czwartym kwartale 2023 roku oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała przeglądu korekt zarządczych, aktualizujących poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości, w wyniku czego:

- Została utrzymana na tym samym poziomie korekta zarządcza w kwocie 19 600 tys. zł. na portfelu kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, którego ryzyko może wzrosnąć po ustaniu działań pomocowych - wakacji kredytowych;
- Rozwiązano korektę zarządczą w kwocie 34 900 tys. zł. na planowane w drugim półroczu 2023 roku spisania które wymagają utworzenia rezerwy do 100%;
- Rozwiązano korektę zarządczą w kwocie 46 300 tys. zł. na portfelu pracujących kredytów korporacyjnych ze względu na zaobserwowane niedoszacowanie LGD;
- Rozwiązano korektę zarządczą w kwocie 20 250 tys. zł. na portfelu kredytów korporacyjnych obejmującej portfel Property z tytułu podwyższonych stóp procentowych EBC;
- Rozwiązano korektę zarządczą w kwocie 10 690 tys. zł. na portfelu kredytów korporacyjnych ze względu na ryzyko przeszacowania założonych odzysków z zabezpieczeń w formie gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego w modelu LGD;
- Rozwiązano korektę zarządczą w kwocie 17 000 tys. zł. w związku z negatywnym wpływem czynników makroekonomicznych i pogorszeniem sytuacji finansowej podmiotów zarządzanych w Modelu Relacji Globalnych działających w sektorze produkcji/dystrybucji i sprzedaży artykułów dla gospodarstw domowych;
- Rozwiązano korektę zarządczą w kwocie 20 000 tys. zł. na portfelu kredytów leasingowych SME w celu pokrycia spodziewanego wpływu zmiany w modelu ratingowym;
- Utworzono korektę zarządczą w kwocie 27 520 tys. zł. na portfelu korporacyjnym w związku z planowaną przebudową modelu oraz obserwowanym niedoszacowaniem parametru LGD.

Szczegółowe ujawnienia dot. ryzyka kredytowego ujęto w nocie: 4. Zarządzanie ryzykiem Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023.

Tabele EU CQ4 oraz EU CQ5 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2023 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje informacji na temat zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (EU CQ7, EU CQ8) ze względu na brak takich zabezpieczeń.

## Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **5 891 689** tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w wysokości **5 868 575** tys. zł, które w pełni zostały objęte gwarancją Skarbu Państwa. W przypadku długu wyemitowanego w walucie krajowej nadano wagę ryzyka 0%, natomiast pozostałym obligacjom w walucie EUR nadano wagę ryzyka 4%.

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

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

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niebezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi			W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		a	b	c	
1 Kredyty i zaliczki	67 835 399	119 702 686	108 801 436	10 901 250	-
2 Dłużne papiery wartościowe	67 401 623	-	-	-	-
<b>3 Ogółem</b>	<b>135 237 022</b>	<b>119 702 686</b>	<b>108 801 436</b>	<b>10 901 250</b>	-
4 W tym ekspozycje nieobstugiwane	730 657	2 446 128	2 207 832	238 296	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	730 657	2 446 128	-	-	-

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

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe		Ekspozycje bilansowe		Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	60 017 955	-	77 932 589	985 413	5 023 404	6,37%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	951 795	204 927	951 795	32 289	196 817	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	201 132	105 838	200 839	17 868	109 354	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 151 913	98 920	6 391 205	19 784	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	15 093 599	7 496 238	14 126 177	1 048 304	5 280 855	34,80%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 042 317	31 346 964	22 245 883	3 483 847	24 456 970	95,05%
8 Ekspozycje detaliczne	51 680 589	12 098 549	49 176 680	1 912 001	35 640 830	69,76%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 642 004	5 105 597	62 704 776	1 111 979	35 351 371	55,40%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 635 133	139 474	2 470 065	46 054	2 881 814	114,53%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 863 685	216 118	409 794	16 888	640 023	150,00%
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	1 248 889	-	1 248 889	-	3 028 312	242,48%
16 Inne pozycje	5 932 246	-	5 932 246	-	3 322 743	56,01%
<b>17 OGÓŁEM</b>	<b>241 461 258</b>	<b>56 812 625</b>	<b>243 790 939</b>	<b>8 674 428</b>	<b>115 932 492</b>	<b>45,92%</b>



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### EU CR5 – METODA STANDARDOWA W TYS. ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka														Ogółem	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	72 113 424	-	3 605 508	-	1 351 732	-	-	-	-	-	-	1 847 338	-	-	-	78 918 001	73 550 753
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	984 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	984 084	984 084
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	218 707	-	-	-	-	-	-	-	-	218 707	218 707
4 Ekspozycje wobec wielostromych banków rozwoju	6 410 989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 410 989	6 410 989
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	165 954	-	-	7 428 010	-	7 577 167	-	-	3 350	-	-	-	-	-	15 174 482	1 622 940
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	6 032	-	190 636	-	-	25 533 062	1	-	-	-	-	25 729 730	24 451 254
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	51 088 681	-	-	-	-	-	-	51 088 681	51 088 681
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	34 604 215	10 220 493	-	-	15 985 447	3 006 600	-	-	-	-	63 816 755	63 816 755
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 784 730	731 389	-	-	-	-	2 516 119	2 516 119
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426 682	-	-	-	-	426 682	426 682
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 607	-	1 186 282	-	-	-	1 248 889	1 248 889
16 Inne pozycje	2 609 504	-	-	-	-	-	-	-	-	3 322 743	-	-	-	-	-	5 932 246	5 932 246
<b>17 OGÓLEM</b>	<b>81 133 916</b>	<b>165 954</b>	<b>3 605 508</b>	<b>-</b>	<b>9 769 858</b>	<b>34 604 215</b>	<b>18 207 003</b>	<b>-</b>	<b>51 088 681</b>	<b>46 691 939</b>	<b>4 164 672</b>	<b>3 033 620</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>252 465 366</b>	<b>232 268 099</b>

### 3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

#### Struktura ekspozycji

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

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

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

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	1 513 860	2 166 606	-	1,4	5 152 653	5 152 653	5 152 653	3 149 576
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	14 070 817	163 744	163 744	41 933
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>6 Ogółem</b>					<b>19 223 470</b>	<b>5 316 397</b>	<b>5 316 397</b>	<b>3 191 508</b>

\*Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

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

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	383 081	-	-	-	-	-	-	383 081
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	3 751 312	-	-	1 229 638	2 782 037	-	-	-	-	-	7 762 987
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	1 617	130 509	-	-	1 986 123	-	-	2 118 249
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	40 823	-	-	-	40 823
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139	-	139
<b>11 Całkowita wartość ekspozycji</b>	<b>-</b>	<b>3 751 312</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 614 337</b>	<b>2 912 546</b>	<b>-</b>	<b>40 823</b>	<b>1 986 123</b>	<b>139</b>	<b>-</b>	<b>10 305 279</b>

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

	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
	Wartość ekspozycji	
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	2 854 640	657 873
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
<b>5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej - ogółem</b>	<b>2 854 640</b>	<b>657 873</b>

## EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH W TYS.ZŁ

	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
	Wartość ekspozycji	
<b>1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>		<b>75 646</b>
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	3 751 312	75 026
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	3 743 826	74 877
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	7 487	150
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	27 607	620
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
<b>11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>		<b>-</b>

## Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

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

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	798 013	71 062	96 095	-	264 501	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	1 041 606	476 715	1 466 296	-	8 886	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	2 228 991	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	174 571	-	-	-	11 584 377	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	1 698	-	257 707	-	-	-	-
7 Udziawowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Ogółem</b>	<b>-</b>	<b>2 015 888</b>	<b>547 777</b>	<b>1 820 098</b>	<b>-</b>	<b>14 086 756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

## 4. Ryzyko rynkowe

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

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

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
<b>Produkty bezwarunkowe</b>	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 881 001
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczegółowe)	61 191
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
<b>Opcje</b>	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
<b>9 Ogółem</b>	<b>1 942 192</b>

Na dzień 31.12.2023r. w Banku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

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

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, według stanu na 31.12.2023 oraz dla okresu porównawczego dla którego dostępne są dane 30.06.2023.

Poniższa tabela przedstawia sześć scenariuszy bazylejskich, dla których liczona jest wrażliwość MVE za Grupę Santander. Przy liczeniu wrażliwości dla tych scenariuszy, stosowane są założenia ustanowione przez EUNB.

Najgorszy z tych scenariuszy (WCS - worst case scenario) przykładowy jest do Kapitału Tier 1 za Grupę. Limit regulacyjny wynosi 15% i dotyczy tylko wrażliwości MVE.

Scenariusz	30.06.2023	
	Wrażliwość ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)
Równoległy wzrost szoku	( 646 086)	410 585
Równoległy spadek szoku	7 821	( 856 399)
Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	149 549	
Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	( 662 950)	
Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	( 729 368)	
Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	305 737	
Najgorszy ze scenariuszy	( 729 368)	
Tier 1 - Grupa	27 054 079	
Wynik	<b>2,70%</b>	

Dla wrażliwości MVE, wynik testu wynosi 2.70%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku scenariusza bazylejskiego Parallel Up wynik odsetkowy wzrósłby o 410 585 tys. zł. W przypadku scenariusza Parallel Down dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o ok. 856 399 tys. zł.

Scenariusz	31.12.2023	
	Wrażliwość ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)
Równoległy wzrost szoku	(1 784 165)	217 906
Równoległy spadek szoku	252 837	( 544 423)
Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	( 31 657)	
Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	( 631 482)	
Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	(1 097 742)	
Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	408 224	
Najgorszy ze scenariuszy	(1 784 165)	
Tier 1 - Grupa	24 141 924	
Wynik	7,39%	

Dla wrażliwości MVE, wynik testu wynosi 7.39%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony.

Wrażliwość NII: w przypadku realizacji scenariusza równoległego wzrostu stóp o około 250 bp, wynik odsetkowy wzrósłby o 217 906 tys. zł. W przypadku realizacji scenariusza równoległego spadku stóp o około 250 bp, dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o ok. 544 423 tys. zł.

## V. Bufory kapitałowe

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

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

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

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

Bank w dniu 12 listopada 2019 r. otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego (pismo nr DBK.700.57.2019 z dnia 5 listopada 2019 r.) w sprawie stwierdzenia wygaśnięcia decyzji wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 15 października 2018 r. (sygn. DBK-DBK2.700.21.2018) w przedmiocie zalecenia utrzymania przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013. W związku z powyższym Bank nie ma obowiązku utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego, o którym mowa w decyzji, której wygaśnięcie stwierdzono.

Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego nr DBK-DBK2B.700.2.2023 z dnia 21 grudnia 2023 r., dotyczące zalecenia Bankowi przestrzegania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013 na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. Komisja zaleciła utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, na poziomie Grupy Kapitałowej w wysokości 0,013 p.p., dla łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia nr 575/2013, który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,010 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. b Rozporządzenia nr 575/2013) oraz co najmniej w 56,25% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,007 p.p. ponad wartość kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a rozporządzenia nr 575/2013).

W celu zmniejszenia ryzyka ograniczenia dostępności kredytu w gospodarce wskutek pandemii COVID-19 Minister Finansów, w oparciu o rekomendację Komitetu Stabilności Finansowej, wydał w dniu 18 marca 2020 r. rozporządzenie zwalniające banki z utrzymywania bufora ryzyka systemowego, który wynosił 3%. Decyzja ta ma umożliwić bankom wykorzystanie uwolnionych z bufora środków na podtrzymanie akcji kredytowej banków i pokrycie ewentualnych strat w najbliższych kwartatach.

W dniu 11 lutego 2022 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") w sprawie zalecenia ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (zalecenie P2G). Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I. Zgodnie z pismem Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13 grudnia 2023r. na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym obowiązują

## V. BUFORY KAPITAŁOWE

narzuty kapitałowe P2G w wysokości 0,37 p.p. bazujące na nadzorczych stress testach przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2023 r.

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2023 roku wynoszą odpowiednio:

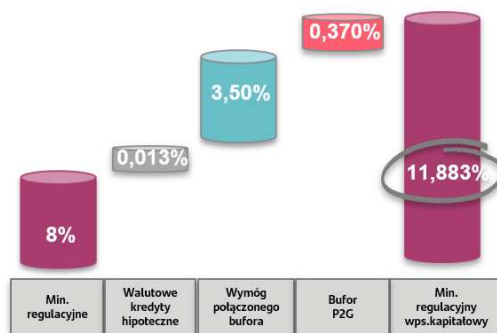
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 9,87% i dla Grupy Kapitałowej 9,880%;
- Łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 11,87% i dla Grupy Kapitałowej 11,883%.

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

### BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY SANTANDER BANK POLSKA NA 31.12.2023R. ORAZ NA 31.12.2022R.

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		31.12.2023	31.12.2022
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4.5%	4.5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%	6%
	Łączny współczynnik kapitałowy:	8%	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Santander Bank Polska	brak wymogu	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:		
	- dla łącznego współczynnika kapitałowego:	✓ 0.013 p.p.	✓ 0.016 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0.010 p.p.	✓ 0.012 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I	✓ 0,007 p.p	✓ 0.009 p.p.
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 1 p.p.	✓ 1 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		✓ 2,5 p.p.	✓ 2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.
Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona przy pomocy wyników stress testów nadzorczych (zalecenie P2G)	Santander Bank Polska	✓ 0.37 p.p.	✓ 0.26 p.p.
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska	✓ 0.37 p.p.	✓ 0.23 p.p.

### WSPÓŁCZYNNIKI ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA STAN NA DZIEŃ 31.12.2023R.



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

Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny dla ekspozycji z pozostałych krajów na dzień 31.12.2023 r. na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynosi 0,02%. Grupa Santander Banku Polska S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego

## V. BUFORY KAPITAŁOWE

dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym

### EU CCYB2 – KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTICYKLICZNEGO W TYS.ZŁ

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	140 511 170
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,02%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	22 928

Tabelę EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2023 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.



## VI. Adekwatność kapitałowa

### 1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową

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

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku, Santander Consumer Bank S.A. spełniał wymagania regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej tj.m.in w zakresie współczynników kapitałowych, buforów kapitałowych i współczynnika dźwigni.

### Polityka kapitałowa

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych utrzymywanych zarówno na poziomie Banku jak i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., respektujące zalecenia nadzorcze oraz domiary w ramach filaru II, wynoszą:

- 9,87% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Santander Bank Polska S.A.;
- 9,880% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.;
- 11,87% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Santander Bank Polska S.A.;
- 11,883% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

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

## Zalecenia dywidendowe Komisji Nadzoru Finansowego

W piśmie z dnia 14 grudnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego określiła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2024 rok.

Zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dywidendę do wysokości 50% zysku rocznego wypracowanego w 2023 roku mogą wypłacić banki spełniające kryteria podstawowe, w tym w szczególności:

- Posiadające współczynnik kapitału Tier I nie niższy niż wymagane minimum:
  - ✓ 6% + 75%\*add-on + wymóg połączonego bufora + bufor P2G;
- Posiadające łączny współczynnik kapitałowy nie niższy niż wymagane minimum:
  - ✓ 8% +add-on + wymóg połączonego bufora + bufor P2G.

Komisja rekomenduje, by do 75 % wypracowanego zysku mogły wypłacać banki spełniające jednocześnie kryteria do wypłaty 50%, a równocześnie takie których portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzuje się dobrą jakością kredytową (udział NPL, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, na poziomie nieprzewyższającym 5%).

Maksymalny możliwy do wypłaty poziom dywidendy z zysku wypracowanego w 2023 roku jest ograniczony do 75% w związku z oczekiwaniem wzmocnienia bazy kapitałowej w celu absorpcji ewentualnej materializacji ryzyk zakumulowanych w otoczeniu polskiego sektora bankowego.

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

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

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

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

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

Poziom współczynnika kapitału Tier I wymagany dla Santander Bank Polska S.A. do wypłaty do 50% oraz do 75% wypracowanego zysku, na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym wynosi odpowiednio 9,880% i 9,87%.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego wymagany dla Santander Bank Polska S.A. do wypłaty do 50% oraz do 75% wypracowanego zysku, na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym wynosi odpowiednio 11,883% i 11,87%.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Santander Bank Polska S.A. spełnia kryteria do wypłaty dywidendy do 75% zysku rocznego wypracowanego w 2023 roku, zarówno na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym. Uwzględniając zaangażowanie Banku w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych na dzień 31 grudnia 2023 r. korekta stopy wypłaty dywidendy z zysku rocznego z tyt. kryterium 1 i kryterium 2 wynosi 0 p.p.

## 2. Adekwatność kapitału regulacyjnego

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

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 r. wyznaczony został zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z uwzględnieniem rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania opcji narodowych.

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

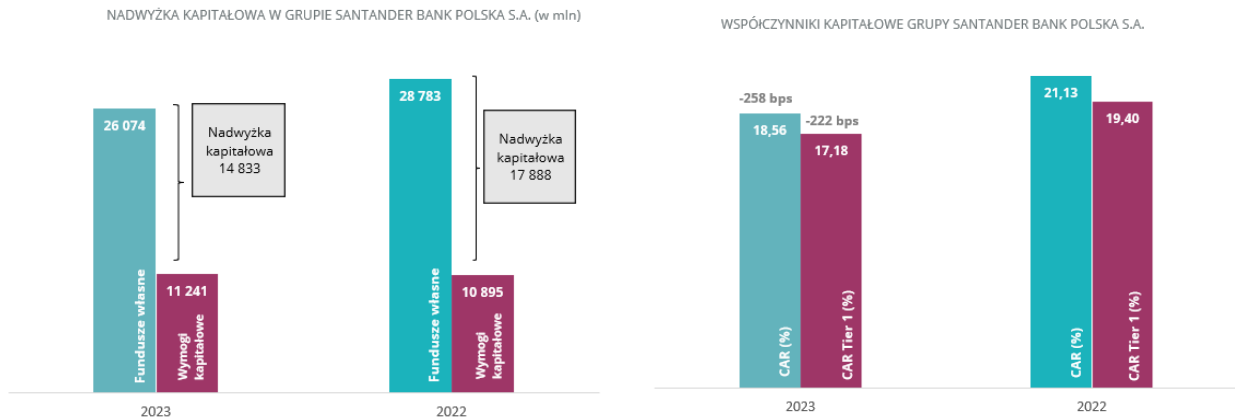
Wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgowa tego składnika, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów. Wartością ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowej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

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2023 r. w wysokości **11 240 894 tys. zł** oraz fundusze własne na poziomie **26 074 043 tys. zł** współczynnik kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. ukształtował się na poziomie **18,56%**.

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

- Podział zysku wypracowanego w 2022 roku oraz wypłata zaliczki na poczet dywidendy;
- Zmiany w zakresie poziomu innych całkowitych dochodów spowodowany przede wszystkim zmniejszeniem niezrealizowanych strat z tytułu wyceny instrumentów dłużnych odnoszonych w kapitały;
- Amortyzacja pożyczek podporządkowanych ujętych w kapitale Tier II;
- Wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego w wyniku rozwoju działalności biznesowej;
- Transakcja sekurytyzacji syntetycznej zawarta w dniu 28 września 2023 r. przez Santander Leasing S.A. z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (European Bank for Reconstruction and Development "EBRD"), w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie ok. 2,38 mld zł;
- Wzrost aktywów ważonych ryzykiem na skutek wzrostu wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obliczonego według metody standardowej na podstawie rocznych wyników linii biznesowych osiągniętych w latach 2020-2022.

## ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. W LATACH 2022, 2023



### 3. Adekwatność kapitału wewnętrznego

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

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

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

Statystycznymi modelami szacowania strat objęte są następujące rodzaje ryzyka:

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

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

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

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

## VI. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

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

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

## VII. Sekurytyzacja

### Santander Bank Polska S.A.

#### Sekurytyzacja syntetyczna 2018

W dniu 7 grudnia 2018r. Santander Bank Polska zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów gotówkowych o łącznym wolumenie 2 150 031 tys. zł., której celem jest uwolnienie kapitału dalej przeznaczonego na finansowanie projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP, korporacyjnego i sektora publicznego.

Transakcja transferuje ryzyko kredytowe na EFI i realizuje strategię optymalizacji kapitału Tier 1 Banku. Transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych pozostaje w bilansie Banku. Całość portfela poddanego sekurytyzacji jest ważona ryzykiem według metody standardowej. Data zakończenia transakcji wg umowy to 10 września 2031 r.

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

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transe: senioralną (80% portfela) mezzanine (18,5% portfela) oraz junior tj. transe pierwszej straty (1,5% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji kwoty tranz wynosiły odpowiednio: transe senior 1 720 025 tys. zł, transe mezzanine 397 756 tys. zł i transe junior 32 251 tys. zł.

Transe: senioralna i mezzanine zostały w pełni zagwarantowane przez EFI. Dodatkowo dla transe mezzanine EFI otrzymało regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Transe pierwszej straty została zatrzymana przez Bank i odliczona od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR. Odliczenie od kapitału podstawowego Tier I oznacza zastosowanie „metody pełnego odliczenia” zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR.

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

Na dzień 31 grudnia 2023. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu tej sekurytyzacji wynosi 29 912 tys. zł.

Według stanu na 31 grudnia 2023 wartości bilansowe brutto tranz wynosiły odpowiednio: transe senior 199 848 tys. zł, transe mezzanine 46 215 tys. zł i transe junior 32 293 tys. zł. W okresie sprawozdawczym kwota strat kredytowych alokowana poza strukturę sekurytyzacyjną w ramach mechanizmu Synthetic Excess Spread wyniosła 10 357 tys. zł.

Od momentu aktywacji transakcji straty nie przekroczyły poziomu transe junior i Bank nie otrzymał od EFI kwot z tytułu realizacji gwarancji.

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

## STRUKTURA TRANSAKCJI

	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
	<b>Wartość bilansowa portfela, w tym:</b>	<b>278 355</b>	<b>616 264</b>	<b>275 534</b>	<b>611 334</b>	<b>32 250</b>
transza senior	199 848	474 115	197 591	470 321	-	-
transza mezzanine	46 215	109 639	45 693	108 762	-	-
transza junior	32 293	32 511	32 250	32 250	32 250	32 250
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	10 357	18 271	10 357	18 271	-	-
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	5 565	8 337	5 565	8 337	-	-

## Sekuryzacja syntetyczna 2022

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

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

W procesie sekuryzacji syntetycznej Santander Bank Polska pełni rolę jednostki inicjującej i nie pełni innych ról w ramach analizowanej struktury syntetycznej. W transakcji nie uczestniczą jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekuryzacji (SSPE). Transakcja stanowi implementację strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku poprzez przeniesienie istotnej części ryzyka (SRT) związanego z sekuryzowanymi ekspozycjami kredytowymi na podmiot trzeci (IFC), zgodnie z art. 245 ust 1 lit (a) i art. 245 ust 2 lit (a) Rozporządzenia CRR. Struktura transakcji zakłada podział sekuryzowanego portfela na trzy transze: senioralną (82,67% portfela), transzę gwarantowaną mezzanine (16,5% portfela) oraz transzę pierwszej straty junior (0,83% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 2 020 058 tys. zł, transzy mezzanine 403 181 tys. zł i transzy junior 20 281 tys. zł.

Tylko transza mezzanine jest objęta ochroną kredytową nieruchomości w formie gwarancji udzielonej Bankowi przez IFC, na podstawie Umowy Gwarancji. IFC jest zakwalifikowany zgodnie z art. 117 Rozporządzenia CRR jako wielostronny bank rozwoju, któremu w oparciu o zasady określone w Rozporządzeniu CRR, można nadać wagę ryzyka równą 0%.

W ramach i zgodnie z warunkami tej transakcji, w dniu 22 września 2023 roku Bank zawarł z IFC dodatkową umowę Upsize Agreement, która pozwoliła zwiększyć wolumen portfela kredytów gotówkowych objętych sekuryzacją do kwoty 2 874 182,5 tys. zł., co w rezultacie przetożyło się na dodatkowe uwolnienie kapitału w wys. ok. 200 mln zł. Zgodnie z podpisaną dokumentacją, uwolniony kapitał będzie przeznaczony na dalsze finansowanie, które wpisuje się w kierunek działań ESG Banku oraz Banku Światowego (którego częścią jest IFC).

Według stanu na 31 grudnia 2023 wartości bilansowe brutto transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 521 663 tys. zł, transzy mezzanine 303 707 tys. zł i transzy junior 24 018 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2023. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu tej sekuryzacji wynosi 3 863 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia.2023 transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 226 704 tys. zł.

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

## STRUKTURA TRANSAKCI

	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Wartość bilansowa portfela, w tym:</b>	<b>1 849 388</b>	<b>2 459 082</b>	<b>1 836 870</b>	<b>2 443 519</b>	<b>1 535 219</b>	<b>2 040 339</b>
transza senior	1 521 663	2 032 923	1 511 363	2 020 058	1 511 363	2 020 058
transza mezzanine	303 707	405 749	301 651	403 181	-	-
transza junior	24 018	20 410	23 856	20 281	23 856	20 281

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 75 000 tys. zł.

## Santander Consumer Bank S.A.

## Sekuryzacja syntetyczna

W grudniu 2022r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekuryzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów ratałnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP. Transakcja jest syntetyczną sekuryzacją składającą się z trzech transz. Dnia 15 grudnia 2022r. Bank podpisał umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI), w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy uprzywilejowanych i transzy mezzanine (klasy A i B). Jednocześnie Bank zatrzymał 100% transzy pierwszej straty klasy C, która została odliczona od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) CRR. Odliczenie od kapitału podstawowego Tier I oznacza zastosowanie „metody pełnego odliczenia” zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR. Struktura transakcji zawiera Synthetic Excess Spread odpowiadający ekwiwalentowi 0.65% portfela pracującego na zasadzie mechanizmu „use-it-or-lose-it”. W ramach transakcji Bank utrzymuje losowo wybrane ekspozycje odpowiadające nie mniej niż 5% wartości nominalnej sekuryzowanych ekspozycji, zgodnie z art. 405 ust. 1 lit. c) CRR. Uruchomienie gwarancji nastąpiło w grudniu 2022 r. - wpływ na aktywa ważne ryzykiem Banku został rozpoznany na datę raportową 31 grudnia 2022 r. W rezultacie gwarancją został objęty portfel kredytów i ratałnych w kwocie 1 146 009 tys. zł, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów. Sekuryzowany portfel jest ważony ryzykiem według metody standardowej. Transakcja zawiera dwuletni okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekuryzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Ostateczna data zakończenia trwania transakcji to 31 października 2031 r. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów ratałnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Na dzień 31.12.2023 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu w/w sekuryzacji wynosi 6 348 tys. zł.



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

## STRUKTURA TRANSAKCJI

tys. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Wartość bilansowa portfela, w tym:</b>	<b>1 146 009</b>	<b>1 047 113</b>	<b>1 146 009</b>	<b>1 047 113</b>	<b>13 752</b>	<b>13 752</b>
transza senior	933 997	852 418	933 997	852 418	-	-
transza mezzanine	198 260	180 943	198 260	180 943	-	-
transza junior	13 752	13 752	13 752	13 752	13 752	13 752
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	-	-	-	-	-	-
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	5 274	6 806	5 274	6 806	-	-

W 2021, 2022 oraz 2023 roku Santander Consumer Bank S.A. kontynuował rozpoczętą w roku 2019 transakcję sekuryzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP.

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

## STRUKTURA TRANSAKCJI

tys. PLN	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Wartość bilansowa portfela, w tym:</b>	<b>226 365</b>	<b>601 313</b>	<b>226 365</b>	<b>601 313</b>	<b>19 503</b>	<b>20 809</b>
transza senior	170 640	478 856	170 640	478 856	-	-
transza mezzanine	36 222	101 647	36 222	101 647	-	-
transza junior	19 503	20 809	19 503	20 809	19 503	20 809
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	-	-	-	-	-	-
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	-	4 293	-	4 293	-	-

## Sekuryzacja płynnościowa

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

W ramach tej transakcji SCB przeniósł prawa własności z przyszłych przepływów pieniężnych o wartości 1 250 000 tys. zł do spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 23-1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii oraz udzielił tej spółce pożyczki podporządkowanej w kwocie 250 000 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie

Nabycie przez SPV wierzytelności od SCB nastąpiło dzięki emisji obligacji zabezpieczonych zastawem rejestrowym na majątku spółki o wartości 1 000 000 tys. zł oprocentowanych na bazie stopy WIBOR.

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

Na dzień 31.12.2023 r. wartości godziwe wynosiły:

- Udzielonej pożyczki podporządkowanej - 261 380,46 tys. zł;
- Aktywów sekurytyzowanych - 1 037 430,99 tys. zł.

Jednocześnie na dzień 31.12.2023 SCB rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości równej 1 262 901,80 tys. zł.

## Santander Consumer Multirent

### Sekurytyzacja płynnościowa

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

Spółka ta wyemitowała na dzień 31.12.2023 r. na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o łącznej wartości 891 000 tys. zł. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji SCM uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCM udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 31.12.2023 r. 216 700 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV4, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na zmiennej stopie opartej na stopie WIBOR 1M.

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne przeprowadzonej transakcji sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej SCM. W związku z powyższym SCM rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 31 grudnia 2023 r. w pozycji Należności z tytułu leasingu finansowego w wartości 1 100 000 tys. zł.

Jednocześnie SCM rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji Pozostałe zobowiązania w wysokości równej na 31.12.2023 r. 1 107 700 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. SCM posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości odpowiednio 7 571 tys. zł, należności te są prezentowane w pozycji Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.

## Santander Leasing S.A.

### Sekurytyzacja syntetyczna 2020

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

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

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

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

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

Wg stanu na 31 grudnia 2023 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 646 801 tys. zł, transzy mezzanine 108 054 tys. zł i transzy junior 15 332 tys. zł.

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

Celem przeprowadzonej przez Santander Leasing sekurytyzacji syntetycznej jest uwolnienie kapitału na poziomie Grupy Santander Bank Polska. Ponadto, zawarta przez Santander Leasing umowa przenosi część ryzyka kredytowego wynikającego z ekspozycji wchodzących w skład portfela leasingów i pożyczek objętych gwarancją na EFI i realizuje strategię optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Na potrzeby ujęcia ww. struktury sekurytyzacji syntetycznej w adekwatności kapitałowej zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) CRR od kapitału podstawowego Tier 1 zostaje odliczony komponent kapitałowy ekspozycji składających się na transzę junior. Dodatkowo wartość kapitału podstawowego Tier 1 zostaje pomniejszona o wartość dostępnego Synthetic Excess Spread.

Na dzień 31.12.2023 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 8 828 tys. zł.

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

#### STRUKTURA TRANSAKCJI

	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Wartość bilansowa portfela, w tym:</b>	<b>816 005</b>	<b>1 544 178</b>	<b>770 187</b>	<b>1 444 943</b>	<b>15 332</b>	<b>15 332</b>
transza senior	685 279	1 309 097	646 801	1 224 969	-	-
transza mezzanine	114 482	218 696	108 054	204 642	-	-
transza junior	16 244	16 385	15 332	15 332	15 332	15 332
Wartość strat alokowanych do Synthetic Excess Spread	707	919	354	919	-	-
Wartość dostępnego Synthetic Excess Spread pozostającego do wykorzystania	3 400	9 747	3 400	9 747	-	-

#### Sekurytyzacja syntetyczna 2021

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

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

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na dwie transze: senioralną (87,5% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (12,5% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 2 394 192 tys. zł oraz transzy junior 342 027 tys. zł. Transza junior została zagwarantowana przez EFI. Zarówno komponent kapitałowy jak i odsetkowy ekspozycji bazowych są objęte gwarancją EFI. W transakcji nie zastosowano mechanizmu Synthetic Excess Spread (SES). Wg stanu na 31 grudnia 2023 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 830 535 tys. zł i transzy junior 171 949 tys. zł.

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

Celem przeprowadzonej przez Santander Leasing sekurytyzacji syntetycznej jest uwolnienie kapitału na poziomie Grupy Santander Bank Polska. Ponadto, zawarta przez Santander Leasing umowa przenosi część ryzyka kredytowego wynikającego z ekspozycji wchodzących w skład portfela leasingów i pożyczek objętych gwarancją na EFI i realizuje strategię optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Maksymalna wartość strat kredytowych ekspozycji objętych gwarancją, które będzie pokrywał EFI, jest równa aktualnej kwocie transzy junior. Zawarta przez Santander Leasing umowa gwarancji nie stanowi przesłanki do wyłączenia z bilansu części lub całości należności z ww. umów.

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

Na dzień 31.12.2023 transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 223 130 tys. zł.

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

#### STRUKTURA TRANSAKCJI

	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Wartość bilansowa portfela, w tym:	1 055 004	1 848 303	1 002 484	1 740 187	830 535	1 524 734
transza senior	874 046	1 619 465	830 535	1 524 734	830 535	1 524 734
transza junior	180 958	228 838	171 949	215 453	-	-

## Sekurytyzacja syntetyczna 2023

W dniu 28 września 2023 r. Santander Leasing S.A. zawarł umowę gwarancji z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (European Bank for Reconstruction and Development “EBRD”), w wyniku której gwarancją został objęty portfel umów leasingu i pożyczek w kwocie ok. 2 382 979 tys. zł. Data zakończenia transakcji według umowy to 28 lutego 2032 r.

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

Konstrukcja transakcji przewiduje podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senior, protected oraz first loss. Straty w pierwszej kolejności alokowane są do transzy first loss. Natomiast transze protected i senior amortyzowane są w sposób proporcjonalny (amortyzacja pro-rata). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 2 097 021 tys. zł. (88% portfela), transzy protected 254 979 tys. zł. (10,7% portfela) oraz transzy first loss 30 979 tys. zł. (1,30%

## VII. SEKURTYZACJA

portfela). Transza protected została zagwarantowana przez EBRD. Zarówno komponent kapitałowy jak i odsetkowy ekspozycji bazowych są objęte gwarancją EBRD. Umowa przewiduje roczny okres replenishment.

Utworzona w ramach umowy gwarancji struktura sekurytyzacji syntetycznej nie generuje dla Santander Leasing dodatkowej ekspozycji na ryzyka charakterystyczne dla transakcji sekurytyzacji tradycyjnych (np. ryzyka płynności związanego z sekurytyzowanymi aktywami).

Wg stanu na 31 grudnia 2023 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transza senior 1 793 050 tys. zł., transza protected 218 019 tys. zł. i transza first loss 29 067 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 24 551 tys. zł., a transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 179 305 tys. zł.

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

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

### STRUKTURA TRANSAKCJI

	Wartość transakcji brutto		Wartość transakcji wg kwoty kapitału		Kwota ryzyka pozostająca w grupie Kapitałowej	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
<b>Wartość bilansowa portfela, w tym:</b>	<b>2 161 170</b>	-	<b>2 040 136</b>	-	<b>1 822 117</b>	-
transza senior	1 899 426	-	1 793 050	-	1 793 050	-
transza protected	230 953	-	218 019	-	-	-
transza first loss	30 791	-	29 067	-	29 067	-

Tabele w zakresie sekurytyzacji, które dotyczą Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska (EU SEC1, EU SEC3, EU SEC4, EU SEC5) można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2023 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

## VIII. Dźwignia finansowa

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

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

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

Dniem odniesienia dla poniższych danych jest 31.12.2023r. Prezentowany wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier 1 według definicji przejściowej. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujawnia informacje na zasadzie subskonsolidowanej. Nie stosuje się wyłączeń ekspozycji powierniczych z ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni.

## EU LR2 – LRCOM: WSPÓLNE UJAWNIAŃ WSKAŹNIKA DŹWIGNI STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R. W TYS. ZŁ

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w	
	CRR	
	a	b
	31.12.2023	30.06.2023*
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>		
1	255 403 863	247 835 285
2	253 668	327 726
3	-1 578 228	-1 653 477
6	-2 741 252	-2 161 904
<b>7</b>	<b>251 338 051</b>	<b>244 347 630</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
8	5 040 076	5 638 682
9	4 880 664	4 503 599
<b>13</b>	<b>9 920 741</b>	<b>10 142 281</b>
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>		
14	13 975 510	11 993 332
16	170 737	280 859
<b>18</b>	<b>14 146 247</b>	<b>12 274 191</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
19	56 873 185	52 102 232
20	-45 084 794	-42 221 727
21	-	-
<b>22</b>	<b>11 788 391</b>	<b>9 880 505</b>
<b>Ekspozycje wyłączone</b>		
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
<b>23</b>	<b>24 141 924</b>	<b>27 054 079</b>
<b>24</b>	<b>287 193 430</b>	<b>276 644 607</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
25	8,41%	9,78%
EU-25	8,41%	9,78%
25a	8,41%	9,78%
26	3,00%	3,00%
EU-27a	3,00%	3,00%
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>		
EU-27b	przejściowy	przejściowy
<b>Ujawnienie wartości średnich</b>		
28	16 771 855	14 685 199
29	13 975 510	11 993 332
30	289 989 774	279 336 474
30a	289 989 774	279 336 474
31	8,33%	9,69%
31a	8,33%	9,69%

\* Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023). Wyniki z 06/2023 obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych z uwzględnieniem decyzji KNF oraz mających zastosowanie wytycznych EBA.

Tabele EU LR1 oraz LR3 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2023 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Na 31 grudnia 2023r. wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 8,41% (vs. 9,78% na 30.06.2023) i był prawie trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%.

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

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

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

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

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

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

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

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



## IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

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

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

### EU AE1 – AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 R. W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
Aktywa instytucji ujawniającej informacje	8 268 986	3 254 824	-	-	254 816 091	59 173 499	-	-
Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	259 833	-	-	-
Dłużne papiery wartościowe	3 254 824	3 254 824	3 254 824	3 254 824	58 691 181	54 789 663	58 691 181	54 789 663
w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 890 251	2 890 251	2 890 251	2 890 251	40 239 979	38 772 499	40 239 979	38 772 499
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	364 572	364 572	364 572	364 572	14 657 023	12 593 250	14 657 023	12 593 250
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	324 969	-	324 969	-
Inne aktywa	5 014 162	-	-	-	195 865 077	4 383 836	-	-

### EU AE2 – OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 R. W TYS. ZŁ

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	440	-	11 510 026	10 387 343
140 Kredyty na żądanie	440	-	933	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	11 509 093	11 201 596
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	11 417 976	11 201 596
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	44 187	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	46 930	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	-	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	-	-
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje	-	-	-	-
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	8 268 986	3 254 824	-	-

## EU AE3 – ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 R. W TYS. ZŁ

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	5 230 490	7 310 953

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

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

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska posiadała aktywa obciążone z tytułu:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Santander Bank Polska S.A.;
- Santander Consumer Bank S.A.;
- Santander Leasing S.A.;

- Santander Factoring Sp. z o.o.

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

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

## X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

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

W 2023 roku wprowadzona została aktualizacja „Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska”. Polityka Wynagrodzeń jest kluczowym elementem strategii wynagradzania, określa zasady wynagradzania pracowników w Grupie Banku oraz ma na celu opracowanie, przegląd, wdrożenie oraz nadzór nad praktykami dotyczącymi kwestii wynagrodzeń. Polityka Wynagrodzeń Grupy Banku jest spójna z interesami akcjonariuszy lub udziałowców, pracowników, klientów oraz społeczności lokalnych oraz w szczególności promuje zachowania zgodne z wartościami korporacyjnymi. Polityka Wynagrodzeń i praktyki w tym zakresie są neutralne względem płci.

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

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

Zgodnie z rocznym przeglądem Polityki wynagrodzeń, w 2023 roku wprowadzono drobne zmiany, które dotyczyły.:

- Zmian w zakresie wynagrodzenia gwarantowanego (zasady ogólne);
- Wyjaśnienia planów retencji;
- Zasad wynagrodzenia zmiennego przysługującego wyłącznie pracownikowi posiadającemu ważną umowę o pracę na koniec okresu rozliczeniowego (o ile nie ustalono inaczej);
- Innych drobnych zmian związanych ze zaktualizowanymi przepisami odnoszącymi się do zasad wynagradzania lub je uszczegóławiającymi.

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

## Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń

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

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

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

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

Komitet w szczególności:

- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące zasad wynagradzania Członków Zarządu, obejmujących wszystkie formy wynagrodzenia. Propozycjom dotyczącym systemu wynagradzania za wyniki powinny towarzyszyć zalecenia odnośnie do celów i kryteriów oceny pod kątem prawidłowego dostosowania wynagrodzeń do długofalowych interesów akcjonariuszy i celów określonych w Banku;
- Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące wynagrodzenia poszczególnych Członków Zarządu Banku oraz pozostałych podstawowych warunków zatrudnienia, z zapewnieniem ich zgodności z zasadami wynagradzania przyjętymi przez Bank oraz oceną wyników pracy danych Członków Zarządu;
- Rozpatruje raport z przeglądu funkcjonowania polityki wynagradzania obejmujący m. in. zasady i poziomy wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Osób Pełniących Najważniejsze Funkcje w Banku. Przedstawia Radzie Nadzorczej ogólne zalecenia dotyczące poziomu i struktury wynagradzania Osób Pełniących Najważniejsze Funkcje w Banku, a także rozpatruje raporty dotyczące poziomu i struktury tych wynagrodzeń (stałych i zmiennych) na podstawie odpowiednich informacji przekazywanych przez Zarząd;
- Nadzoruje i opiniuje politykę wynagrodzeń, o której mowa w przepisach prawa bankowego oraz dokonuje regularnych przeglądów tej polityki (w szczególności jej zgodności z wytycznymi dotyczącymi ryzyka) i jej wykonania, a także przedstawia Radzie Nadzorczej raz w roku raport z oceny funkcjonowania tej polityki, zasad wynagradzania i ich wpływu na sposób zarządzania Bankiem;
- Przynajmniej raz w roku wspiera Radę Nadzorczą w dokonywaniu przeglądu polityki wynagrodzeń i zasad wynagradzania obowiązujących w Banku, w tym w zakresie tego, czy polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci i przyczynia do równego traktowania pracowników różnej płci oraz oceny ich wpływu na sposób zarządzania Bankiem;
- Dokonuje rocznych przeglądów systemów wynagrodzeń oraz ocenia ich odpowiedniość;
- Akceptuje podstawowe założenia dla głównych systemów zmiennych składników wynagrodzeń funkcjonujących w Banku;
- Nadzoruje stosowanie klauzul malus zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku (w szczególności weryfikuje raport wraz ze szczegółową informacją na temat zidentyfikowanego zdarzenia, uczestnictwa w nim Osób Pełniących Najważniejsze Funkcje (w tym Członków Zarządu), powodów zastosowania klauzul malus oraz kwotę wynagrodzenia zmiennego, do którego części lub całości pracownik nie nabywa uprawnień) oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące stosowania klauzul malus;
- Opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzenia dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku: odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, kierowanie komórką do spraw zgodności oraz kierowanie komórką audytu wewnętrznego;
- Aktywnie uczestniczy w procesie identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Banku, na bieżąco nadzoruje ten proces oraz co najmniej raz w roku, na podstawie przedłożonego raportu przedstawiającego zmiany osobowe na stanowiskach, które zidentyfikowano jako mające istotny wpływ na profil ryzyka oraz podstawowe kryteria stosowane w procesie identyfikacji, rekomenduje listę osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Santander Banku do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą;

- Zapewnia odpowiedniość przekazywanych akcjonariuszom informacji o polityce i praktyce wynagrodzeń, w szczególności o proponowanym wyższym maksymalnym stosunku wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego;
- Rozpatruje inne sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą.

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

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

Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej odbył w 2023 r. 7 posiedzeń i działał w składzie:

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. w składzie Komitetu 3 osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska oraz Marynika Woroszyńska - Sapieha posiadają status członków niezależnych.

Komitet Nominacji Rady Nadzorczej odbył 5 posiedzeń w 2023 r. i działał w składzie:

- Przewodniczący Komitetu – Marynika Woroszyńska-Sapieha;
- Członkowie Komitetu: José Luís de Mora, Danuta Dąbrowska, Jerzy Surma oraz David Hexter.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. w składzie Komitetu 4 osoby: Danuta Dąbrowska, Jerzy Surma, Marynika Woroszyńska - Sapieha oraz David Hexter posiadali status członków niezależnych.

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

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

Celem polityki wynagradzania Grupy jest zapewnienie długoterminowego zrównoważonego rozwoju Grupy, zabezpieczającego interesariuszy, w szczególności klientów, właścicieli i pracowników, między innymi poprzez adekwatne wynagradzanie pracowników, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia jak najlepszych wyników oraz realizacji celów strategicznych zarówno w aspektach biznesowych jak i jakościowych opartych na wartościach T.E.A.M.S. (Think Customer, Embrace Change, Act Now, Move Together, Speak Up).

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

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

## Powiązania między wynagrodzeniem a wynikiem

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

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

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

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

Uczestnikami Programu zostały obligatoryjnie wszystkie osoby ze statusem zidentyfikowanych pracowników w Grupie Santander Bank Polska S.A. Lista pozostałych, kluczowych uczestników jest sporządzana przez Członków Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku, przy czym uczestnictwo pozostałych pracowników w Programie będzie dobrowolne.

W ramach Programu, po spełnieniu warunków opisanych w Umowie Uczestnictwa oraz w Uchwale potwierdzającej realizację celów, uczestnikom zostanie przyznane prawo otrzymania nagrody stanowiącej składnik wynagrodzenia zmiennego w postaci akcji własnych Banku który zgodnie z MSSF 2 Płatności w formie akcji (dalej MSSF 2) stanowi program płatności na bazie akcji, rozliczany w akcjach (tzw. equity-settled transactions). W tym celu Bank nabędzie do 2 331 000 Akcji Własnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2033 r.

Zarząd Banku będzie nabywał Akcje Własne w celu realizacji Programu Motywacyjnego VII na podstawie upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie w odrębnej uchwale. Jeżeli nabycie Akcji własnych będzie niemożliwe (m. in. z powodu braku płynności Akcji Własnych na Giełdzie Papierów Wartościowych, cen rynkowych akcji wykraczających poza granice ustalone przez Walne Zgromadzenie, braku decyzji Walnego Zgromadzenia o upoważnieniu Zarządu do nabycia Akcji Własnych w danym roku trwania Programu Motywacyjnego VII lub niepodjęcia przez Walne Zgromadzenie decyzji o utworzeniu kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na nabycie Akcji w danym roku) w liczbie odpowiadającej wysokości przyznanych Nagród, Bank proporcjonalnie obniży Uczestnikowi liczbę

przyznanych Akcji. Różnica między wartością przyznanej Nagrody, a wartością Akcji przekazanych przez Bank Uczestnikom w ramach Nagrody, zostanie wyptacona w ekwiwalencie pieniężnym.

Łącznymi przesłankami do uzyskania każdorazowo prawa do nagrody w danym roku będą:

- Realizacja PAT Santander Bank Polska SA (dalej „SAN PL”) na poziomie co najmniej 50% budżetu na dany rok;
- Realizacja zespołowych celów biznesowych na dany rok na poziomie SAN PL, Pionu lub jednostki na poziomie co najmniej 80%;
- Z zastrzeżeniem, że poziom realizacji celów wyliczany jest jako średni ważony poziom realizacji co najmniej 3 celów biznesowych Santander Bank Polska SA, Pionu lub jednostki, w której zatrudniony jest uczestnik, w ramach planu finansowego zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą na dany rok, w szczególności:
  - ✓ PAT (zysk netto z działalności biznesowej Grupy SAN PL (z wyłączeniem Santander Consumer Bank));
  - ✓ ROTE (stopa zwrotu z kapitału stałego w wartości procentowej obliczona wg metodologii raportowania SAN PL);
  - ✓ NPS (Wskaźnik Satysfakcji Klientów – obliczony zgodnie z metodologią raportowania SAN PL);
  - ✓ RORWA (stopa zwrotu aktywów ważonych ryzykiem obliczona wg metodologii raportowania SAN PL);
  - ✓ Liczba klientów;
  - ✓ Liczba klientów cyfrowych;
- Brak otrzymania przez uczestnika za dany rok oceny rocznej na poziomie niższym niż 1,5 w skali oceny od 1 do 4.

Dodatkowo na wniosek Zarządu Banku, Rada Nadzorcza postanowi o przyznaniu uczestnikowi nagrody retencyjnej, o ile zostaną spełnione następujące przesłanki:

- Uzyskanie przez uczestnika średniorocznej oceny realizacji celów indywidualnych co najmniej na poziomie 2.0 w skali oceny od 1 do 4 w okresie uczestnictwa w Programie Motywacyjnym VII;
- Średnioroczna ważona realizacja celów przez Bank za lata 2022–2026 na poziomie nie niższym niż 80% z uwzględnieniem następujących wag:
  - ✓ Średnioroczna realizacja PAT (waga 40%);
  - ✓ Średnioroczna realizacja RORWA (waga 40%);
  - ✓ Średnioroczna realizacja ESG (środowisko, społeczeństwo, ład korporacyjny (waga 20%).

Maksymalna liczba akcji własnych do przekazania Uczestnikom jako Nagrody Retencyjne wynosi 451 000 akcji.

W celu realizacji Programu Santander Bank Polska nabył w 2023 r. 165 406 akcji własnych (z 207 000 możliwych do nabycia) o równowartości 48 884 192 zł (z 55 300 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu za rok 2022).

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2023 roku wyniosła: 294,48 zł.

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

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z nabyciem akcji własnych Banku w liczbie wystarczającej do wypłaty nagród uczestnikom Programu Motywacyjnego VII za rok 2022, Zarząd Banku podjął w dniu 16.03.2023 r. uchwałę kończącą odkup akcji własnych Banku w roku 2023.

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Bank zapewnia również spójność założeń Polityki Wynagrodzeń ze strategią Banku dotyczącą wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju poprzez powiązanie z nią wynagrodzenia zmiennego pracowników odpowiedzialnych za przygotowywanie rekomendacji inwestycyjnych w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego. Ponadto wynagrodzenie stałe i zmienne powinny być dostosowane do celów/limitów ESG Grupy, poprzez powiązanie wynagrodzenia zmiennego osób pełniących kluczowe funkcje w Grupie z realizacją tych celów, unikaniem podejmowania nadmiernego ryzyka w tym obszarze oraz dezinformacji w zakresie działań Grupy dot. ESG (unikanie tzw. praktyk „green-washing”).

Dodatkowo obszar ESG: środowisko, społeczna odpowiedzialność oraz ład korporacyjny, jest jednym z czynników wchodzących w skład wskaźników jakościowych, służących do wyliczenia puli premiowej dla najwyższej kadry zarządzającej i kluczowych pracowników. Waga tego czynnika wynosi od -5% do +5%.

Wszyscy pracownicy podlegający pod Politykę Wynagrodzeń Santander Bank Polska S.A. mają prawo do jednakowego wynagrodzenia za jednakową pracę lub za pracę o jednakowej wartości bez względu na płeć. Pracami o jednakowej wartości są prace, których wykonywanie wymaga od pracowników porównywalnych kwalifikacji zawodowych, praktyki i doświadczenia, a także porównywalnej odpowiedzialności i wysiłku. Bank dąży do wynagradzania neutralnego pod kątem płci, równych szans i eliminowania nierówności, które mogą być spowodowane płcią pracownika.

Zaktualizowana Polityka wynagrodzeń wprowadziła zmiany dotyczące w szczególności podkreślenia prawa do jednakowego wynagrodzenia za jednakową pracę lub za pracę o jednakowej wartości bez względu na płeć, wprowadzenia zasad raportowania wskaźników równości wynagrodzeń.

Element równości wynagrodzeń względem płci jest priorytetem dla Zarządu Banku i był kluczowym czynnikiem podczas procesu regulacyjnego wynagrodzeń statych w 2023 r. Wskaźnik zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć (GPG) za 2023 r. wynosi 33,6% natomiast wskaźnik luki płacowej tzw. Equal Pay Gap wynosi 1,2%.

Wskaźniki GPG i EPG są stale monitorowane i są elementem cyklicznego raportowania wyników.

### Stosunek statych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

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

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

### Główne parametry funkcjonujących zmiennych składników wynagrodzeń

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

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

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

## Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem

Na dzień 31.12.2023 r. w skład Zarządu Banku wchodzi 11 Członków. Członkowie powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną kadencję, która trwa 3 lata.

Liczba Członków Zarządu, którzy pełnią po jednej funkcji dyrektorskiej w Grupie: 5.

Liczba Członków Zarządu, którzy pełnią funkcje dyrektora niewykonawczego w innych podmiotach: 1.

Obecnie Rada Nadzorczą Banku składa się z 11 członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie na okres kadencji, trwającej 3 lata. Kompetencje, uprawnienia i obowiązki Rady Nadzorczej Banku są wyszczególnione w Kodeksie spółek handlowych oraz Statucie Banku.

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

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

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

- Indywidualnej oceny oraz ponownej oceny poszczególnych Członków Zarządu;
- Zbiorowej oceny oraz ponownej oceny Zarządu jako ciała kolegialnego;
- Indywidualnej oceny oraz ponownej oceny Osób pełniących najważniejsze funkcje.

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

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

Jednocześnie w Grupie w 2023 r. kontynuowano postanowienia wdrożonej Polityki Zarządzania Efektywnością Pracy w Grupie Santander Bank Polska. Polityka określa nowy model, narzędzia, terminy oraz osoby i jednostki uczestniczące w zarządzaniu efektywnością pracy w Grupie Santander Bank Polska. Model zdefiniowany w Polityce oparty jest na trzech filarach: JAK realizujemy zadania, CO robimy oraz celach związanych z zarządzaniem ryzykiem. Szczegóły dotyczące celów i oceny efektywności pracy powiązane są z celami biznesowymi Banku określane są w odpowiednich procedurach.

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

Bank dba również o stały rozwój swoich pracowników oraz zapewnienie sukcesji, na stanowiska Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w celu minimalizowania ryzyka związanego z długotrwałą absencją lub niespodziewanym zaprzestaniem pełnienia tych funkcji. Procesy są realizowane w oparciu o Politykę mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A. Zgodnie z tą Polityką, Bank awansując lub zatrudniając osoby na stanowiska Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje, dąży do tego, aby kandydaci na te stanowiska i do pełnienia tych funkcji

## X. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

odznaczali się wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym do zadań na danym stanowisku doświadczeniem zawodowym oraz nieposzlakowaną opinią, zarówno w środowisku zawodowym jak i prywatnym. Proces identyfikacji prowadzony jest przy zachowaniu zasady równego traktowania i ma na celu wyłonienie potencjalnych kandydatów na stanowiska objęte Polityką w oparciu o analizę m.in. doświadczenia zawodowego, osiągniętych wyników i potencjału rozwojowego.

Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2023 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. sporządzonej za I półrocze 2024 r.

W 2023 roku nie dokonywano zmniejszeń odroczonej wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w ramach korekty związanej z wynikami.

W danym roku obrachunkowym dwie osoby pracujące w Santander Bank Polska S.A. otrzymały wynagrodzenie powyżej 1 mln EUR.

W 2023 roku 4 pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, rozwiązało umowę o pracę.

### EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRZYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY W TYS. ZŁ

		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	11	39	107
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	2 187	18 171	23 135	38 489
3	W tym: w formie środków pieniężnych	1 326	15 216	22 016	37 550
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe				
	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	861	2 954	1 119	939
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	11	39	107
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b	Wynagrodzenie zmienne				
	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
<b>17</b>	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>2 187</b>	<b>18 171</b>	<b>23 135</b>	<b>38 489</b>

\* Na dzień sporządzenia raportu brak danych dotyczących zmiennych części wynagrodzenia za rok obrachunkowy.

### EU REM2 – PŁATNOŚCI SPECJALNE NA RZECZ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI (OKREŚLONY PERSONEL) W TYS. ZŁ.

		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	1	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	153	-
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	2	2
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	774	1 880
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	774	1 208
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	672
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	510	1 008

## EU REM3 – WYNAGRODZENIE ODROZONE W TYS.ZŁ

Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu	Kwota korekty z tytułu	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
				wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków			
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	20 999	10 681	14 047	-	-	113	7 441	4 281
8 W formie środków pieniężnych	11 978	5 675	6 304	-	-	274	5 987	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	3 729	-	-	-	-	4 281
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	9 021	5 007	4 014	-	-	-161	1 454	-
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	22 658	10 798	11 860	-	-	85	7 139	4 801
14 W formie środków pieniężnych	11 330	5 999	5 331	-	-	225	6 046	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	3 201	-	3 201	-	-	-	-	4 801
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	8 126	4 798	3 328	-	-	-141	1 093	-
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	14 805	5 598	9 206	-	-	447	5 348	2 059
20 W formie środków pieniężnych	7 642	3 125	4 517	-	-	338	3 398	152
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	931	-	931	-	-	-	-	1 121
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	6 232	2 473	3 759	-	-	110	1 950	786
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	62 191	27 077	35 113	-	-	646	19 928	11 141

\* Tabela REM3 nie uwzględnia premii w postaci akcji fantomowych przyznanych w 2021 r. i zatrzymanych do wypłaty w 2023 r. W przypadku Zarządu w kwocie 2 729 tys. zł, dla Kluczowej kadry kierowniczej w kwocie 7 022 tys. zł.

## EU REM4 – WYNAGRODZENIE W WYSOKOŚCI CO NAJMNIEJ 1 MLN EUR ROCZNIE

EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. ij CRR	
	1	2
1 1 000 000 do poniżej 1 500 000	1	-
2 1 500 000 do poniżej 2 000 000	-	-
3 2 000 000 do poniżej 2 500 000	1	-

\* Do wycień uwzględniono wynagrodzenie zmienne przyznane w roku 2023, ponieważ na dzień sporządzania raportu nie jest znane wynagrodzenie zmienne za rok 2023.

Tabelę EU REM5 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2023 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej zamieszczone zostały w Nocie 53 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023 oraz w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2023 roku.

## XI. Miary ryzyka płynności

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

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

### EU LIQ1 – INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WSKAŹNIKA POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO W TYS. ZŁ

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	31.12.2023	30.09.2023*	30.06.2023*	31.03.2023*	31.12.2023	30.09.2023*	30.06.2023*	31.03.2023*
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					73 386 633	70 340 845	66 996 115	65 545 484
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>								
2 Depozyty detaliczne i depozyty Klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	138 802 781	136 247 633	134 378 996	133 322 150	11 368 819	11 116 502	10 968 887	10 868 857
3 Stabilne depozyty	84 035 610	82 336 673	81 295 801	80 726 238	4 201 781	4 116 834	4 064 790	4 036 312
4 Mniej stabilne depozyty	49 838 048	48 814 927	48 208 542	47 748 827	7 167 039	6 999 669	6 904 097	6 832 545
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	61 042 682	60 767 090	57 925 166	55 961 102	29 069 899	29 670 387	28 833 355	28 186 758
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	852 293	-	-	-	201 587	-	-	-
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	59 641 859	60 386 351	57 525 817	55 505 818	28 319 783	29 289 649	28 434 007	27 731 473
8 Dług niezabezpieczony	548 530	380 738	399 348	455 285	548 530	380 738	399 348	455 285
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	33 943 330	32 813 316	31 483 786	30 480 803	9 759 259	9 173 831	8 268 244	7 400 035
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	6 989 502	6 584 516	5 854 424	5 147 388	6 989 502	6 584 516	5 854 424	5 147 388
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	26 953 828	26 228 800	25 629 363	25 333 415	2 769 757	2 589 314	2 413 821	2 252 647
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 016 234	1 482 533	2 099 450	2 399 201	1 773 865	1 247 284	1 855 385	2 113 806
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	21 635 320	19 465 184	17 484 630	15 545 830	979 197	953 103	858 616	764 378
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					52 951 038	52 161 107	50 784 488	49 333 834
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY</b>								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	8 260 919	8 630 154	8 727 900	6 918 314	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	11 105 993	10 846 767	10 375 425	9 493 140	9 969 028	9 757 312	9 276 359	8 438 545
19 Inne wpływy środków pieniężnych	5 080 143	4 682 490	4 064 038	3 377 164	5 080 143	4 682 490	4 064 038	3 377 164
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	24 447 056	24 159 411	23 167 362	19 788 618	15 049 171	14 439 802	13 340 397	11 815 709
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	24 447 056	24 159 411	23 167 362	19 788 618	15 049 171	14 439 802	13 340 397	11 815 709
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					73 386 633	70 340 845	66 996 115	65 545 484
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					37 901 867	37 721 305	37 444 091	37 518 125
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					194%	186%	179%	175%

\* Dane przekształcone - uwzględniają klasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2023). Dane za grudzień 2022 i marzec 2023 obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA.

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

- Po stronie wyptywów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wyptywy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wyptywy z tytułu przyznaných nieodwoływalnych zobowiązań pozabilansowych, w tym związanych z finansowaniem handlu,
- Po stronie wpływów są to głównie spodziewane wpływy z należności od instytucji finansowych (lokaty międzybankowe oraz w banku centralnym),
- Po stronie aktywów płynnych główną część stanowią płynne obligacje Skarbu Państwa lub obligacje w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (w tym wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju i Bank Gospodarstwa Krajowego papiery w ramach tarcz antykrzysowych podczas pandemii COVID-19), obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii, Wielkiej Brytanii oraz obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP), a w dalszej kolejności gotówka i nadwyżka na rachunkach NBP ponad kwotę rezerwy obowiązkowej.

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie.

Ujawniony LCR w grudniu 2023 r. pozostaje na wysokim i jednocześnie bezpiecznym poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wysokiego salda bazy (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne') oraz realizowanych emisji, w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności.

Grupa zgodnie z Polityką ryzyka płynności w sposób ostrożnościowy zarządza odpowiednio zdywersyfikowaną bazą depozytów. Finansowanie opiera się w znaczącym stopniu na rachunkach bieżących i terminowych klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, głównie niefinansowych. Grupa koncentruje się również na dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego, będąc obecnym na rynkach hurtowych przez emisję długu i zaciąganie długoterminowych pożyczek na rynku finansowym. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że w 2023 r. w marcu Bank wyemitował 1.9 mld. zł., w listopadzie wyemitował 3.1 mld. zł. i w grudniu wyemitował 0.2 mld. zł. nowych obligacji własnych. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

Struktura bufora płynności została opisana w II rozdziale w sekcji dotyczącej ryzyka płynności.

Główne ekspozycje Grupy z tytułu instrumentów pochodnych wynikają z transakcji CIRS oraz Fx swaps, które z jednej strony mają zapewnić finansowanie w walutach obcych (np. finansowanie kredytów hipotecznych w CHF), z drugiej zaś stanowią formę zarządzania nadwyżką walutową (np. w EUR).

Kalkulacja LCR obejmuje zarówno oczekiwane płatności z tytułu instrumentów pochodnych w ciągu najbliższych 30 dni, przyjęte oraz udzielone zabezpieczenia z tytułu zmiany wyceny tych instrumentów, jak i dodatkowe odptywy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na wycenę derywatów (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA).

Niezależnie od spełnienia wymaganych limitów LCR na poziomie zagregowanym dla wszystkich walut Grupa utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie powyżej 100% dla waluty krajowej (PLN). W przypadku drugiej waluty identyfikowanej w rozumieniu przepisów CRR jako znacząca, okresowo występujące niedopasowania są dodatkowo monitorowane w ramach analizy luki urealnionej i scenariuszy warunków skrajnych dla waluty EUR. Bank ma możliwość dostosowania pozycji płynnościowej w EUR poprzez pozyskanie płynnych środków w tej walucie na hurtowym rynku finansowym, w tym między innymi w ramach transakcji FX swap w terminach wykraczających poza horyzont LCR (tj. powyżej 30 dni).

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym, tym niemniej na podstawie istniejących zapisów w umowach potencjalna maksymalna kwota dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby na dzień 31 grudnia 2023 roku 15.0 mln. zł. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

EU LIQ2: WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO W TYS ZŁ

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>					
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	28 815 295	-	-	1 932 119	28 815 295
2 Fundusze własne	26 883 176	-	-	1 932 119	28 815 295
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		144 834 502	677 445	111 589	135 464 118
5 Stabilne depozyty		87 834 056	1 492	116	83 443 887
6 Mniej stabilne depozyty		57 000 446	675 953	111 472	52 020 231
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		64 917 642	2 384 721	5 860 062	34 811 740
8 Depozyty operacyjne		10 227 521	-	-	5 113 760
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		54 690 122	2 384 721	5 860 062	29 697 980
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	12 724	12 425 896	40 503	2 168 651	2 188 903
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	12 724				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		12 425 896	40 503	2 168 651	2 188 903
<b>14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>201 280 056</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 452 273
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		40 891 981	11 224 579	120 332 848	110 140 700
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		13 028 050	-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		6 205 422	340 682	1 604 190	2 395 074
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowemu klientowi korporacyjnemu, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		13 100 423	10 098 511	81 574 411	81 109 584
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		632 034	642 734	33 513 897	22 672 596
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		588 552	598 206	32 257 998	21 561 078
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązań i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		7 926 052	142 652	3 640 350	3 963 446
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		9 035 025	55 069	13 297 270	14 616 153
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do					
28 kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	-	-
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		212 271			212 271
Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego					
30 finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		2 069 504			103 475
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		6 753 250	55 069	13 297 270	14 300 407
32 Pozycje pozabilansowe		52 723 138	710 548	2 423 140	2 656 532
<b>33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>128 865 657</b>
<b>34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>156%</b>



## Oświadczenie Zarządu Santander Bank Polska S.A.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszych „Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. według stanu na 31 grudnia 2023 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, natomiast adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej Banku.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. według stanu na 31 grudnia 2023 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko wyrażonym w formie strategicznych limitów tolerancji ryzyka, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
15.02.2024	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Arkadiusz Przybył	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Artur Głębcki	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
15.02.2024	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
15.02.2024	Anna Żmuda	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym