

Informacja w zakresie  
adekwatności kapitałowej  
Grupy Kapitałowej  
Santander Bank Polska S.A.  
na dzień  
30 czerwca 2024 roku

 **santander**

<b>I. Wstęp .....</b>	<b>3</b>
1. Grupa kapitałowa	5
<b>II. Fundusze własne .....</b>	<b>7</b>
1. Kapitał Tier I	10
Kapitał podstawowy Tier I	10
Udziały mniejszości	10
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I	11
2. Kapitał Tier II	11
Zobowiązania podporządkowane	11
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	12
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	13
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	15
<b>III. Wymogi kapitałowe .....</b>	<b>18</b>
1. Całkowite wymogi kapitałowe	18
2. Ryzyko kredytowe	21
Struktura ekspozycji	21
Ograniczanie ryzyka kredytowego	23
Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	24
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	25
Struktura ekspozycji	25
Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta	26
4. Ryzyko rynkowe	27
<b>IV. Bufory kapitałowe .....</b>	<b>29</b>
<b>V. Adekwatność kapitałowa .....</b>	<b>32</b>
<b>VI. Sekurytyzacja .....</b>	<b>34</b>
<b>VII. Dźwignia finansowa .....</b>	<b>40</b>
<b>VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń .....</b>	<b>43</b>
<b>IX. Miary ryzyka płynności .....</b>	<b>44</b>

# I. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Strategii Informacyjnej w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (zwanego dalej CRR), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2024 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, tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 30 czerwca 2024 r. Zawarte informacje odnoszą się do powyższych regulacji w zakresie dotyczącym Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w tysiącach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z prezentacji kwot z określoną dokładnością.

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

# 1. Grupa kapitałowa

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

EU LI3 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2024 R.

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji regulacyjnej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metoda praw własności	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
Santander Factoring sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność faktoringowa
Santander F24 S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność pożyczkowa
Santander Leasing S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa
Santander Finanse sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Pośrednictwo finansowe, leasingowe i ubezpieczeniowe
Santander Inwestycje sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	X				Zarządzanie: funduszami inwestycyjnymi otwartymi i specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi oraz portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych
Santander Consumer Bank S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność bankowa
Santander Consumer Multirent sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa (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				Instytucja pożyczkowa-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

## Jednostki zależne

Na dzień 30 czerwca 2024 r. Santander Bank Polska S.A. tworzył Grupę Kapitałową z następującymi jednostkami zależnymi:

- Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.);
- Santander Consumer Multirent Sp. z o.o. (SCM Sp. z o.o. - podmiot zależny od SCB S.A.);
- Santander Consumer Financial Solutions Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.);
- SCM Poland Auto 2019-1 DAC (podmiot zależny od SCM Sp. z o.o.);
- SC Poland Consumer 23-1 DAC (podmiot zależny od SCB S.A.);
- Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o. (podmiot zależny od SCB S.A.);
- Stellantis Consumer Financial Services Sp. z o.o. (podmiot zależny od Stellantis Financial Services Polska Sp. z o.o.);
- Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
- Santander Finanse Sp. z o.o.;

- Santander Factoring Sp. z o.o. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.);
- Santander Leasing S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.);
- Santander F24 S.A. (podmiot zależny od Santander Finanse Sp. z o.o.);
- Santander Inwestycje Sp. z o.o.

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2023 r. lista podmiotów zależnych Santander Bank Polska S.A. nie uległa zmianie.

Wszystkie podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2024 r. podlegają konsolidacji z Bankiem zgodnie z MSSF 10.

## Spółki stowarzyszone

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 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 2023 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

Szczegółowe informacje dotyczące struktury Grupy kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zamieszczone zostały w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.

## II. Fundusze własne

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

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

Zgodnie z CRR, fundusze własne Grupy obejmują sumę:

- Kapitału Tier I;
- Kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał Tier II obejmuje pozycje kapitału Tier II po odliczeniach.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

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

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

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

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

EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM  
STAN NA DZIEŃ 30.06.2024 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	870 198	361 538	
2 Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
3 Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 568 281	1 551 889	
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 568 281	1 551 889	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1 Zobowiązania podporządkowane	2 673 797	-	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 572 920	1 527 236	
<b>Kapitał własny</b>			
1 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	
2 Pozostałe kapitały	24 349 730	23 857 861	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały)
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	-486 959	-486 959	
4 Udziały niekontrolujące	1 853 198	684 988	
5 Zyski zatrzymane	2 096 586	1 910 788	
6 Wynik roku bieżącego	2 359 646	-	
Kapitały razem	31 194 094	26 988 571	

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2024 roku wyniosły **26 299 192 tys. zł**.

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



	Kwoty
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>	
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	9 003 867
w tym: instrument typu 1	9 003 867
2 Zyski zatrzymane	1 910 788
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	14 739 118
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	684 988
<b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>26 988 571</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-153 831
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 073 595
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	-17 762
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-1 780
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-127 755
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-127 755
27a Inne korekty regulacyjne	39 470
<b>28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-2 335 253</b>
<b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>24 653 318</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>	
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>	
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44 Kapitał dodatkowy Tier I	-
<b>45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>24 653 318</b>
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>	
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 527 236
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	118 637
<b>51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 645 873</b>
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>	
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
<b>58 Kapitał Tier II</b>	<b>1 645 873</b>
<b>59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>26 299 192</b>
<b>60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>147 447 770</b>
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>	
61 Kapitał podstawowy Tier I	16,72%
62 Kapitał Tier I	16,72%
63 Łączny kapitał	17,84%
64 Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji*	3,52%
65 w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2,50%
66 w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0,01%
EU-67a w tym: wymóg utrzymania 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>12,22%</b>
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem ryzyka)</b>	
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	1 245 174
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)	1 551 889

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

## 1. Kapitał Tier I

### Kapitał podstawowy Tier I

**Kapitał akcyjny** zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 30 czerwca 2024 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 30 czerwca 2024 r. wyniósł **9 484 530 tys. zł**, w tym premia emisyjna **7 981 974 tys. zł.**

**Kapitał rezerwowy** tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy i skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniosły **14 739 118 tys. zł.**

**Fundusz ogólnego ryzyka** przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2024 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

**Zysk netto** Grupy Santander Bank Polska S.A. za okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 r. wyniósł **2 333 698 tys. zł**, w tym zysk/(strata) należny udziałowcom niesprawnym kontroli (25 948) tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2024 r. żadna część zysku wypracowanego w pierwszym półroczu nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 30 czerwca 2024 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **1 910 788 tys. zł.**

W kwietniu 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. w wysokości **4 672 978 tys. zł** w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 3 504 072 tys. zł;
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 87 042 tys. zł;
- kwotę 1 081 865 tys. zł pozostawiono niepodzieloną.

Ponadto, na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 1 056 637 tys. zł pochodzącą z Kapitału dywidendowego utworzonego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia nr 6 z dnia 22 marca 2021 r. w sprawie podziału zysku i utworzenia kapitału rezerwowego („Uchwała Nr 6/2021”). Całkowita kwota przeznaczona na Dywidendę wynosiła 4 560 709 tys. zł.

W podziale Dywidendy uczestniczyło 102 189 314 (słownie 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.

Wartość Dywidendy przypadającej na jedną akcję serii wynosiła 44,63 zł.

Dniem ustalenia prawa do Dywidendy był 16 maja 2024 r., dniem wypłaty Dywidendy był 23 maja 2024 r.

### Udziały mniejszości

Na dzień 30 czerwca 2024 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wynosiły **684 988 tys. zł**, co jest rezultatem ujęcia Grupy SCB.

Udziały mniejszości nie są ujmowane w wartości bilansowej, ale podlegają zasadom określonym w art. 84 CRR.

## Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I

Grupa Santander Bank Polska S.A. wyliczyła korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny wymaganej art. 34 i 105 CRR. Kwota stanowiąca korektę do funduszy własnych Grupy wyniosła **(153 831) tys. zł.**

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2024 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 4.01.2013r. Powyższa wartość firmy została rozpoznana na dzień połączenia z Kredyt Bankiem i reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynikała z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów, uzyskanego udziału w rynku oraz połączenia kompetencji pracowników i zwiększenia efektywności procesów w stosunku do wartości godziwej przejętych aktywów netto.
- 23 540 tys. zł – wartość firmy powstała w wyniku przejęcia przez Santander Consumer Bank udziałów w PSA Finance Polska Sp. z o.o. Santander Consumer Bank S.A. posiada 50% udziałów w PSA Finance Polska Sp. z o.o., z kolei Santander Bank Polska S.A. posiada 60% udziałów Santander Consumer Bank.

Na dzień 30 czerwca 2024r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(361 538) tys. zł.** Kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wyniosła **(30 412) tys. zł.** Kwota dotycząca pozycji sekurytyzacyjnych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % wyniosła **(127 755) tys. zł.**

## 2. Kapitał Tier II

### Zobowiązania podporządkowane

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wyniosła **1 527 236 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 **118 637 tys. zł** wyliczona zgodnie z art. 88 CRR tj. wartość kwalifikujących się funduszy własnych jednostki zależnej - Santander Consumer Bank S.A.

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zaprezentowane zostały w nocie 26 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku.

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

Dnia 12.12.2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęły Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniającego 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) uznały, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

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

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

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

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

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

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

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

PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH, WSPÓŁCZYNNIKÓW KAPITAŁOWYCH ORAZ WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF 9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Dostępny kapitał (kwoty)	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*	30.09.2023**	30.06.2023**
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	24 653 318	24 441 853	24 273 646	26 190 384	25 953 160
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 583 437	24 371 972	24 133 883	26 070 074	25 832 850
3	Kapitał Tier 1	24 653 318	24 441 853	24 273 646	26 190 384	25 953 160
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 583 437	24 371 972	24 133 883	26 070 074	25 832 850
5	Łączny kapitał	26 299 192	26 238 213	26 205 765	28 259 028	28 153 518
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	26 229 310	26 168 332	26 066 002	28 138 718	28 033 208
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	147 447 770	146 631 200	140 519 215	142 046 748	141 480 580
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	147 418 868	146 602 297	140 461 412	141 996 990	141 430 822
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,72%	16,67%	17,27%	18,44%	18,34%
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	16,68%	16,62%	17,18%	18,36%	18,27%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,72%	16,67%	17,27%	18,44%	18,34%
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	16,68%	16,62%	17,18%	18,36%	18,27%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,84%	17,89%	18,65%	19,89%	19,90%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	17,79%	17,85%	18,56%	19,82%	19,82%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	300 226 806	294 087 026	287 208 319	291 752 572	276 644 607
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,21%	8,31%	8,45%	9,29%	9,78%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,19%	8,29%	8,41%	9,25%	9,74%

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

\*\* Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skróconego Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku)

## 4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne

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

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

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 połączonego 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 zdolność 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 21,51% TREA.

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TREA na dzień 30 czerwca 2024 r. wynosi 22,50%. Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TEM na dzień 30 czerwca 2024 r. wynosi 11,05%.

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. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Zgodnie z decyzją przekazaną przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny z dnia 8 maja 2024 r. aktualna wartość wymogu MREL wynosi dla Banku 15,38% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (wymóg podporządkowania wynosi 15,02%) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej.

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 18,53%.

Na dzień 30 czerwca 2024 r. Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi MREL. Współczynnik MREL w odniesieniu do TREA wyniósł 22,50%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 19,81%. Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniósł 11,05%, a z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych 9,73%.

## II. FUNDUSZE WŁASNE

### EU KM2: NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL I TLAC STAN NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
	a	b	c	d	e	f
	30.06.2024	30.06.2024	31.03.2024**	31.12.2023**	30.09.2023***	30.06.2023***
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane, współczynniki i elementy składowe</b>						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	33 174 728	33 174 728	32 972 904	32 832 591	35 263 093	35 014 765
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29 212 128					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	147 447 770	147 447 770	146 631 200	140 519 215	141 521 909	140 839 685
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TREA	22,50%	22,50%	22,49%	23,37%	24,92%	24,86%
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,81%					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	300 226 806	300 226 806	294 087 026	287 208 319	291 542 637	276 388 249
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TEM	11,05%	11,05%	11,21%	11,43%	12,10%	12,67%
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,73%					
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%)		3 962 600	3 960 180	3 969 600	3 476 700	3 337 725
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 ujęte w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		100%	100%	100%	100%	100%
<b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL i TLAC)*</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	15,38%					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	15,02%					
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 w odpowiednich okresach obejmują zyski zaliczone do funduszy własnych zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA

\*\*\* Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikacje instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku)



## EU TLAC1 – ELEMENTY SKŁADOWE – MREL I TLAC GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	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	24 653 318	24 653 318	-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	1 645 873	1 645 873	-
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	26 299 192	26 299 192	-
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym 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 wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-	-	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym 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	1 012 936	1 012 936	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	3 962 600	3 962 600	-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym 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	3 962 600	3 962 600	-
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	6 875 536	6 875 536	-
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	2 912 936	2 912 936	-
<b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	33 174 728	33 174 728	-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		-	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	33 174 728	33 174 728	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	29 212 128		
<b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	147 447 770	147 447 770	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	300 226 806	300 226 806	-
<b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,50%	22,50%	0,00%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	19,81%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,05%	11,05%	0,00%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,73%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	4,50%	4,50%	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		3,50%	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		2,50%	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,01%	
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		123 336 852	

Tabelę EU TLAC3A można znaleźć w załączniku „Filar III 2024 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

## III. Wymogi kapitałowe

### 1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej CRR) wraz z późniejszymi zmianami wprowadzonymi m.in. Rozporządzeniem CRR II, Rozporządzeniem 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2024 r.

W 2024 roku Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR. Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

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

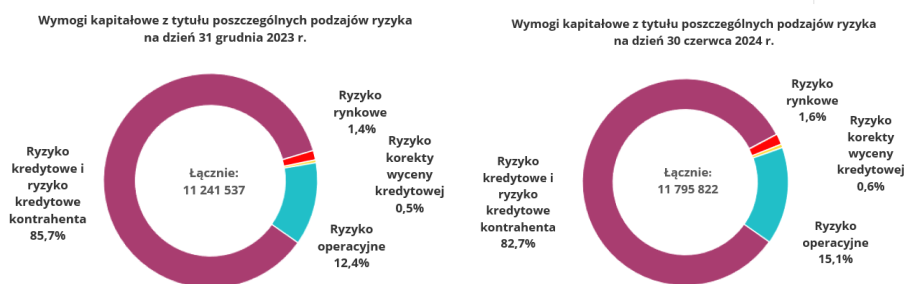
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
  - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
    - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych;
    - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych;
  - ✓ wymóg kapitałowy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

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

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2024 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **11 795 822 tys. zł**, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej, sekurytyzacji **9 816 584 tys. zł**;
- ryzyka rynkowego **193 785 tys. zł**;
- ryzyka operacyjnego **1 785 453 tys. zł**.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA 12.2023 ORAZ 06.2024



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

EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*	30.09.2023**	30.06.2023**
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	24 653 318	24 441 853	24 273 646	26 190 384	25 953 160
2 Kapitał Tier I	24 653 318	24 441 853	24 273 646	26 190 384	25 953 160
3 Łączny kapitał	26 299 192	26 238 213	26 205 765	28 259 028	28 153 518
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	147 447 770	146 631 200	140 519 215	142 046 748	141 480 580
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,72%	16,67%	17,27%	18,44%	18,34%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,72%	16,67%	17,27%	18,44%	18,34%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,84%	17,89%	18,65%	19,89%	19,90%
<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%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,01%	8,01%	8,01%	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%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,02%	0,01%	0,01%
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,51%	3,51%	3,52%	3,51%	3,51%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,52%	11,52%	11,53%	11,53%	11,53%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,83%	9,88%	10,64%	11,87%	11,88%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13 Miara ekspozycji całkowitej	300 226 806	294 087 026	287 208 319	291 752 572	276 644 607
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,21%	8,31%	8,45%	9,29%	9,78%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
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-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)	78 759 401	76 787 292	73 386 633	70 340 845	66 996 115
EU-16a Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	53 158 751	52 806 299	52 951 038	52 161 107	50 784 488
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 020 467	15 276 320	15 049 171	14 439 802	13 340 397
16 Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	38 138 285	37 529 979	37 901 867	37 721 305	37 444 091
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	207%	205%	194%	186%	179%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	208 195 299	204 665 027	201 280 056	197 947 055	191 817 671
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	136 163 566	132 421 978	128 865 657	130 511 261	128 042 302
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	153%	155%	156%	152%	150%

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

\*\* Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikację instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku)

## EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
			zakresie funduszy
	a	b	własnych
	30.06.2024	31.03.2024*	30.06.2024
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>116 949 858</b>	<b>117 155 819</b>	<b>9 355 989</b>
2 W tym metoda standardowa	116 949 858	117 155 819	9 355 989
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>4 528 369</b>	<b>4 429 184</b>	<b>362 269</b>
7 W tym metoda standardowa	2 915 231	2 949 184	233 219
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	73 861	76 351	5 909
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	826 372	729 927	66 110
9 W tym pozostałe CCR	712 905	673 722	57 032
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>-</b>	<b>230</b>	<b>-</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu putapu)</b>	<b>1 229 076</b>	<b>547 458</b>	<b>98 326</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	1 229 076	547 458	98 326
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>2 422 310</b>	<b>2 180 351</b>	<b>193 785</b>
21 W tym metoda standardowa	2 422 310	2 180 351	193 785
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>22 318 158</b>	<b>22 318 158</b>	<b>1 785 453</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b W tym metoda standardowa	22 318 158	22 318 158	1 785 453
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	6 992 657	6 904 275	559 413
<b>29 Ogółem</b>	<b>147 447 770</b>	<b>146 631 200</b>	<b>11 795 822</b>

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

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta), który na dzień 30 czerwca 2024 r. wyniósł 79% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego.

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

## 2. Ryzyko kredytowe

### Struktura ekspozycji

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

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

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

#### EU CR1 - EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE I NIEOBSŁUGIWANE ORAZ POWIĄZANE REZERWY NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisanie częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3				
<b>Salda pieniężne w bankach</b>																
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	8 718 919	8 718 919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	182 921 755	166 433 530	16 240 033	7 484 631	-	6 881 828	-1 764 917	-579 634	-1 180 378	-4 197 345	-	-4 053 587	-1 421 307	122 477 811	2 577 061	-
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 246 670	1 211 494	35 176	5	-	5	-1 562	-1 404	-159	-3	-	-3	-	61 129	-	-
040 Instytucje kredytowe	15 059 707	15 059 707	-	-	-	-	-318	-318	-	-	-	-	-	10 949 359	-	-
050 Inne instytucje finansowe	4 130 953	4 114 196	16 752	18 577	-	18 119	-21 118	-19 090	-2 028	-14 942	-	-14 645	3 626	1 582 672	3 397	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	76 054 569	69 304 005	6 744 474	3 868 113	-	3 429 601	-819 283	-221 494	-597 672	-1 926 568	-	-1 864 087	-806 345	53 024 730	1 845 548	-
070 W tym MŚP	56 847 773	51 627 731	5 213 958	3 835 589	-	3 397 138	-709 773	-192 901	-516 755	-1 923 575	-	-1 861 152	-805 135	43 352 350	1 844 443	-
080 Gospodarstwa domowe	86 429 857	76 744 128	9 443 632	3 597 937	-	3 434 104	-922 635	-337 328	-580 519	-2 255 833	-	-2 174 852	-611 335	56 859 921	728 116	-
090 Dłużne papiery wartościowe	68 958 109	68 956 049	-	27 270	-	27 270	-	-	-	-26 876	-	-26 876	-	-	-	-
100 Banki centralne	3 465 334	3 465 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	51 135 966	51 135 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	10 482 687	10 482 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	3 874 122	3 872 062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	27 270	27 270	-	27 270	-	-	-	-26 876	-	-26 876	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	64 751 964	63 156 393	1 592 247	112 841	-	94 027	86 401	34 949	51 428	15 864	-	5 273	-	-	2 623	-
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 361 003	1 345 431	15 572	-	-	-	140	84	56	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	5 211 718	5 192 710	19 008	-	-	-	354	354	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	8 670 299	8 669 583	716	-	-	-	2 988	2 469	519	-	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	42 738 233	41 688 866	1 048 780	103 640	-	87 081	72 229	28 027	44 194	15 806	-	5 216	-	-	2 623	-
210 Gospodarstwa domowe	6 770 711	6 259 802	508 170	9 201	-	6 946	10 690	4 014	6 660	57	-	57	-	-	-	-
<b>220 Ogółem</b>	<b>325 350 747</b>	<b>307 264 891</b>	<b>17 832 280</b>	<b>7 624 743</b>	<b>-</b>	<b>7 003 126</b>	<b>-1 851 318</b>	<b>-614 583</b>	<b>-1 231 806</b>	<b>-4 240 085</b>	<b>-</b>	<b>-4 085 736</b>	<b>-1 421 307</b>	<b>122 477 811</b>	<b>2 579 684</b>	<b>-</b>

Na dzień 30 czerwca 2024r. wskaźnik kredytów nieobsługiwanymi (NPL) brutto wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637 wyniósł 3,93% i jest on niższy w porównaniu z poprzednim okresem raportowym (NPL na 31.12.2023 wyniósł 3,96%).

EU CQ1- JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obstugiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobstugiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obstugiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobstugiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	2 419 962	1 703 728	1 703 728	1 703 695	-158 093	-734 638	2 563 164	874 409
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	929	5 030	5 030	5 030	-151	-4 200	1 596	819
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 389 840	1 001 786	1 001 786	1 001 786	-111 560	-348 140	1 576 071	638 896
070 Gospodarstwa domowe	1 029 194	696 913	696 913	696 879	-46 382	-382 299	985 497	234 695
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	44 326	3 315	3 315	3 315	385	3 315	-	-
100 Ogółem	2 464 288	1 707 043	1 707 043	1 707 010	-158 478	-737 953	2 563 164	874 409

EU CQ3: JAKOŚĆ KREDYTOWA PRZETERMINOWANYCH EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE WEDŁUG LICZBY DNI PRZETERMINOWANIA NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obstugiwane			Ekspozycje nieobstugiwane									W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
	Nieprzetworzone lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przetworzone o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przetworzone > 90 dni ≤ 180 dni	Przetworzone > 180 dni ≤ 1 rok	Przetworzone > 1 rok ≤ 2 lata	Przetworzone > 2 lata ≤ 5 lat	Przetworzone > 5 lat ≤ 7 lat	Przetworzone > 7 lat				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie													
010 Kredyty i zaliczki	182 921 755	182 023 550	898 205	7 484 631	2 374 421	742 841	1 040 032	1 390 444	1 295 261	291 974	349 659	7 484 631	
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 246 670	1 246 668	1	5	-	-	-	5	-	-	-	5	
040 Instytucje kredytowe	15 059 707	15 059 707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	4 130 953	4 130 124	828	18 577	3 295	785	1 953	4 189	6 970	1 259	126	18 577	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	76 054 569	75 790 882	263 687	3 868 113	1 330 201	305 967	373 210	693 534	668 982	206 146	290 072	3 868 113	
070 W tym MŚP	56 847 773	56 585 230	262 544	3 835 589	1 320 122	302 402	372 214	693 001	652 122	205 942	289 785	3 835 589	
080 Gospodarstwa domowe	86 429 857	85 796 169	633 688	3 597 937	1 040 924	436 089	664 869	692 716	619 308	84 569	59 461	3 597 937	
090 Dłużne papiery wartościowe	68 958 109	68 958 109	-	27 270	-	-	-	-	-	27 270	-	27 270	
100 Banki centralne	3 465 334	3 465 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	51 135 966	51 135 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	10 482 687	10 482 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	3 874 122	3 874 122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	27 270	-	-	-	-	-	27 270	-	27 270	
150 Ekspozycje pozabilansowe	64 751 964			112 841								112 841	
160 Banki centralne	-			-								-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 361 003			-								-	
180 Instytucje kredytowe	5 211 718			-								-	
190 Inne instytucje finansowe	8 670 299			-								-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	42 738 233			103 640								103 640	
210 Gospodarstwa domowe	6 770 711			9 201								9 201	
220 Ogółem	325 350 747	259 700 578	898 205	7 624 743	2 374 421	742 841	1 040 032	1 390 444	1 322 531	291 974	349 659	7 624 743	

Tabele EU CR1-A, EU CQ4 oraz EU CQ5 można znaleźć w załączniku „Filar III 2024 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

## Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **5 879 898** tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w wysokości **3 872 062** 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 10%.

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

### EU CR3 – PRZEGLĄD TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO: UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO STAN NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niebezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem			W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi
		a	b	c	d
1 Kredyty i zaliczki	68 108 173	125 054 871	113 095 017	11 959 854	-
2 Dłużne papiery wartościowe	68 958 503	-	-	-	-
<b>3 Ogółem</b>	<b>137 066 676</b>	<b>125 054 871</b>	<b>113 095 017</b>	<b>11 959 854</b>	-
4 W tym ekspozycje nieobstugiwane	710 620	2 577 061	2 305 479	271 582	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	710 620	2 577 061			

### EU CR4 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE I SKUTKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	63 558 500	-	78 963 184	867 246	4 361 935	5,46%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	950 490	186 148	950 490	26 504	195 399	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	209 414	106 564	209 164	6 468	107 816	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	4 602 789	-	7 297 073	-	-	0,00%
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	11 282 415	7 238 327	12 091 889	984 132	5 876 746	44,94%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 744 142	31 273 618	23 005 716	3 435 543	24 460 137	92,51%
8 Ekspozycje detaliczne	53 124 901	13 101 341	50 650 044	2 349 863	36 769 851	69,38%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	64 697 229	5 496 498	62 965 535	1 188 810	33 936 118	52,90%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 824 048	73 589	2 649 939	31 626	3 067 973	114,41%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 542 431	281 616	346 559	59 707	609 400	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	1 376 625	-	1 376 625	-	3 244 386	235,68%
16 Inne pozycje	5 938 235	-	5 938 235	-	4 320 095	72,75%
<b>17 OGÓŁEM</b>	<b>244 851 218</b>	<b>57 757 701</b>	<b>246 444 455</b>	<b>8 949 899</b>	<b>116 949 858</b>	<b>45,79%</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

### EU CR5 – METODA STANDARDOWA NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	73 971 715	-	-	3 618 233	688 594	-	-	-	-	-	-	1 551 889	-	-	-	-	79 830 431	75 103 483
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	976 994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	976 994	976 994
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	215 632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	215 632	215 632
4 Ekspozycje wobec wielostromych banków rozwoju	7 297 073	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 297 073	7 297 073
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	94 973	-	-	2 057 045	-	10 921 128	-	-	2 874	-	-	-	-	-	-	13 076 021	1 217 065
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	111 444	-	-	26 329 814	1	-	-	-	-	-	26 441 259	25 589 772
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	52 999 907	-	-	-	-	-	-	-	-	52 999 907	52 999 907
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	37 101 841	9 624 394	-	-	15 568 705	1 859 405	-	-	-	-	-	64 154 345	64 008 572
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 908 750	772 816	-	-	-	-	-	2 681 565	2 681 565
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	406 267	-	-	-	-	-	406 267	406 267
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131 451	-	1 245 174	-	-	-	-	1 376 625	1 376 625
16 Inne pozycje	1 617 758	-	-	-	478	-	-	-	-	4 320 000	-	-	-	-	-	-	5 938 235	5 938 235
<b>17 OGÓŁEM</b>	<b>82 886 545</b>	<b>94 973</b>	<b>-</b>	<b>3 618 233</b>	<b>3 723 111</b>	<b>37 101 841</b>	<b>20 872 559</b>	<b>-</b>	<b>52 999 907</b>	<b>48 261 594</b>	<b>3 038 488</b>	<b>2 797 063</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>255 394 354</b>	<b>237 811 190</b>



### 3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

#### Struktura ekspozycji

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

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

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

EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA CCR WG METODY NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	959 103	2 611 796	-	1,4	4 999 259	4 999 259	4 999 259	2 915 231
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 istnieje umowa o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	12 623 929	291 791	291 791	69 898
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem	-	-	-	-	17 623 187	5 291 050	5 291 050	2 985 129

\*Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

EU CCR3 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) WEDŁUG REGULACYJNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI I WAG RYZYKA NA DZIEŃ 30.06.2024 R. 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	-	-	-	-	137 803	-	-	-	-	-	-	137 803
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	3 607 490	-	-	1 334 701	3 496 578	-	-	-	-	-	8 438 769
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	2 892	114 435	-	-	1 515 982	-	-	1 633 309
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	19 406	-	-	-	19 406
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242	-	242
11 Całkowita wartość ekspozycji	-	3 607 490	-	-	1 475 396	3 611 012	-	19 406	1 515 982	242	-	10 229 529

EU CCR2 – TRANSAKcje PODLEGAJĄCE WYMOGOM W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH Z TYTUŁU RYZYKA ZWIĄZANEGO Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Kwoty ekspozycji ważonej	
	Wartość ekspozycji	ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	3 532 493	826 372
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>3 532 493</b>	<b>826 372</b>

EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

	Kwoty ekspozycji ważonej	
	Wartość ekspozycji	ryzykiem
<b>1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>		<b>73 861</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:	3 607 490	72 150
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	3 515 159	70 303
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	92 331	1 847
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	85 548	1 711
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
<b>11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)</b>		<b>-</b>

## Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta

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

EU CCR5 – STRUKTURA ZABEZPIECZENIA DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	678 229	93 275	1 088 716	-	4 983 769	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	1 318 646	667 335	147 208	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	165	-	-	-	2 314 673	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	254 561	-	-	-	10 052 255	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	30 533	-	408 390	-	-	-	-
7 Udzielone papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9 Ogółem</b>	<b>-</b>	<b>2 282 136</b>	<b>760 609</b>	<b>1 644 314</b>	<b>-</b>	<b>17 350 697</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

## 4. Ryzyko rynkowe

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

EU MR1 – RYZYKO RYNKOWE W RAMACH METODY STANDARDOWEJ NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

Produkty bezwarunkowe	Kwoty ekspozycji ważonych
	ryzykiem
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	2 271 999
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	150 310
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
<b>Opcje</b>	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
<b>9 Ogółem</b>	<b>2 422 310</b>

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

Poniżej zaprezentowano zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału (MVE), obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto (NII), obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, według stanu na 30.06.2024 oraz dla okresu porównawczego dla którego dostępne są dane 31.12.2023.

Poniższa tabela przedstawia scenariusze regulacyjne, dla których liczona jest odpowiednio wrażliwość MVE i wrażliwość NII za Grupę Santander. Przy liczeniu wrażliwości dla tych scenariuszy, stosowane są założenia ustanowione przez EUNB. Najgorszy z tych scenariuszy (WCS - worst case scenario) przykładany jest do Kapitału Tier 1 za Grupę. Limit regulacyjny dla wrażliwości MVE wynosi 15%, a dla wrażliwości NII 5%.

EU IRRBB1 - RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

Scenariusze wstrząsów nadzorczych	Zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego (MVE)		Zmiany wyniku odsetkowego netto (NII)	
	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
	1 Równoległy wzrost szoku	(3 023 953)	(1 784 165)	500 585
2 Równoległy spadek szoku	1 017 669	252 837	(1 135 348)	(544 423)
3 Gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	164 375	(31 657)		
4 Bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	(991 812)	(631 482)		
5 Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	(1 955 945)	(1 097 742)		
6 Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	869 721	408 224		
Najgorszy ze scenariuszy	(3 023 953)	(1 784 165)		
Tier 1 - Grupa	24 653 318	24 141 924		
Wynik	<b>12,27%</b>	<b>7,39%</b>		

Na 31.12.2023 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.

Na 30.06.2024 wrażliwości MVE, wynik testu wynosi 12.27%, co oznacza, że limit regulacyjny (15%) nie został przekroczony. Wynik testu dla wrażliwości NII wyniósł 4.61%, co również mieści się w limicie regulacyjnym (5%). W przypadku realizacji scenariusza równoległego wzrostu stóp o około 250 bp, wynik odsetkowy wzrósłby o 500 585 tys. zł. W przypadku realizacji scenariusza równoległego spadku stóp o około 250 bp, dochód odsetkowy netto zmniejszyłby się o ok. 1 135 348 tys. zł.

Wzrost wrażliwości MVE wynika głównie z realizacji strategii zabezpieczania wyniku odsetkowego w postaci zawierania nowych transakcji IRS oraz zakupów obligacji do portfela Held-to-Collect, a także wzrostu wolumenu kredytów opartych na stałej stopie. Bank aktywnie zarządza ekspozycją na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, tak aby uniknąć przekroczenia limitów regulacyjnych SOT NII i SOT MVE.

## IV. Bufory kapitałowe

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

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

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

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

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

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

Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego nr DBK-DBK2B.700.2.2023 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 kwartalach.

W dniu 11 lutego 2022 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego ("KNF") w sprawie zalecenia ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z

#### IV. BUFORY KAPITAŁOWE

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

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. W posiedzeniu Komitetu Stabilności Finansowej, które odbyło się 14 czerwca 2024 r. Komitet podjął uchwałę ws. rekomendacji dotyczącej ustalenia wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego na poziomie:

- 1% – po upływie 12 miesięcy;
- 2% – po upływie 24 miesięcy.

od ogłoszenia przez Ministra Finansów rozporządzenia w tej sprawie. Przedstawiciel Ministra Finansów przyjął rekomendację i zadeklarował podjęcie odpowiednich działań legislacyjnych.

Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny dla ekspozycji z pozostałych krajów na dzień 30.06.2024 r. na poziomie Grupy Kapitałowej Banku wynosi 0,01%. Grupa Santander Banku Polska S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

#### EU CCYB2 – KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTICYKLICZNEGO NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

1 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	147 447 770
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,01%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	21 761

Tabelę EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego można znaleźć w załączniku „Filar III 2024 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 30 czerwca 2024 roku wynoszą odpowiednio:

- współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 9,88% i dla Grupy Kapitałowej 9,890%;
- łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 11,88% i dla Grupy Kapitałowej 11,893%.

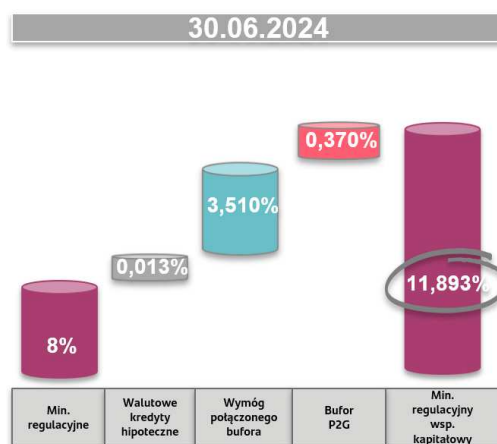
#### IV. BUFORY KAPITAŁOWE

Minimalne współczynniki na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym przedstawia poniższa tabela.

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. OBOWIĄZUJĄCE NA 30.06.2024R.

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		30.06.2024
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4.5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%
	Łączny współczynnik kapitałowy:	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Santander Bank Polska	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:	
	- dla łącznego współczynnika kapitałowego:	✓ 0,013 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0,010 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I	✓ 0,007 p.p.
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 1 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		✓ 2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 0 p.p.
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny		✓ 0,01 p.p.
Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona przy pomocy wyników stress testów nadzorczych (zalecenie P2G)	Santander Bank Polska	✓ 0,37 p.p.
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska	✓ 0,37 p.p.

WSPÓŁCZYNNIK ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. STAN NA DZIEŃ 30.06.2024R.



## V. Adekwatność kapitałowa

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 30 czerwca 2024 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 30 czerwca 2024 r. w wysokości **11 795 822** tys. zł oraz fundusze własne na poziomie **26 299 192** tys. zł współczynnik kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. ukształtował się na poziomie **17,84%**.

Na poziom **całkowitego współczynnika kapitałowego** na dzień 30 czerwca 2024 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2023 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

- podział zysku wypracowanego w 2023 roku oraz wypłata dywidendy dla akcjonariuszy;
- amortyzacja pożyczek podporządkowanych ujętych w kapitale Tier II;
- wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego w wyniku rozwoju działalności biznesowej;
- zmniejszenie wartości portfela kredytów walutowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych;
- zawarta w dniu 24 czerwca 2024 r. przez Santander Bank Polska transakcja sekurytyzacji syntetycznej realizowana na portfelu wierzytelności korporacyjnych;
- 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 2021-2023.

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

- współczynnik kapitału Tier I 9,890%;
- całkowity współczynnik kapitałowy 11,893%.

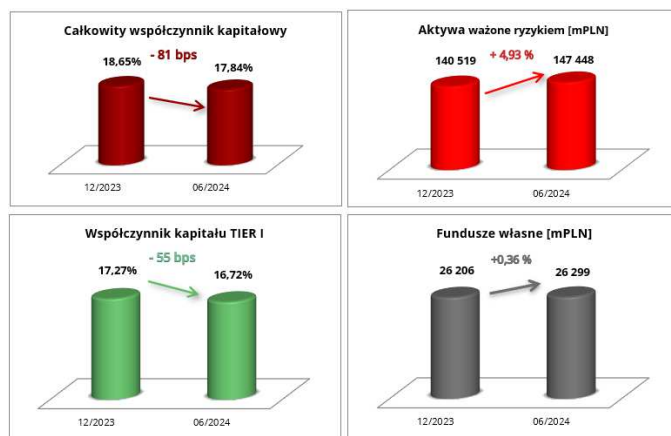
Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A. po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR zmienionego Rozporządzeniem CRR II oraz wymogów organu nadzorczego pozostają znacznie powyżej wymogów minimalnych.



## V. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Poniższe wykresy przedstawiają informacje o funduszach własnych, aktywach ważonych ryzykiem oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2023r. oraz 30 czerwca 2024r.

FUNDUSZE WŁASNE, AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM ORAZ WSPÓŁCZYNNIKI ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023R. ORAZ 30 CZERWCA 2024R.



## VI. Sekurytyzacja

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

Tabele w zakresie sekurytyzacji, które dotyczą Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska (EU SEC1, EU SEC3, EU SEC4, EU SEC5) można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2024 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

### Santander Bank Polska S.A.

#### Sekurytyzacja syntetyczna 2018

W dniu 7 grudnia 2018r. Santander Bank Polska zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów gotówkowych o łącznym wolumenie 2 150 031 tys. zł, której celem jest uwolnienie kapitału dalej przeznaczanego 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 transze: senioralną (80% portfela) mezzanine (18,5% portfela) oraz junior tj. transzę pierwszej straty (1,5% portfela). Na moment uruchomienia gwarancji kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 1 720 025 tys. zł, transzy mezzanine 397 756 tys. zł i transzy junior 32 251 tys. zł.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2024 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 29 382 tys. zł.

Według stanu na 30 czerwca 2024 wartości transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 114 542 tys. zł, transzy mezzanine 26 488 tys. zł i transzy junior 32 250 tys. zł. W okresie sprawozdawczym kwota strat kredytowych alokowana poza strukturę sekurytyzacyjną w ramach mechanizmu Synthetic Excess Spread wyniosła 17 843 tys. zł.

#### Sekurytyzacja syntetyczna 2022

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

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

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

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

Według stanu na 30 czerwca 2024 wartości transz wynosiły odpowiednio: tranzy senior 1 060 123 tys. zł, tranzy mezzanine 211 589 tys. zł i tranzy junior 23 856 tys. zł.

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

Na dzień 30 czerwca 2024 tranza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 260 666 tys. zł.

## Sekurytyzacja 2023

W dniu 28 lutego 2023 r. Santander Bank Polska objął obligacje wyemitowane przez VCL Master Poland DAC (jednostka specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji).

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

W lutym 2024 r. podpisany został aneks przedłużający ważność okresu uzupełniającego.

W związku z usunięciem ratingów zewnętrznych, kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do obligacji są kalkulowane przy wykorzystaniu formuły SEC-SA.

Na dzień 30 czerwca 2024 r. tranza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 50 000 tys. zł

## Sekurytyzacja syntetyczna 2024

W dniu 24 czerwca 2024 roku Santander Bank Polska zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu wierzytelności korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 3 730 485 tys. zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transe, wyznaczające kolejność alokacji strat kredytowych.

Tranża junior i senior zostały objęte przez Santander Bank Polska. Tranża mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez inwestorów zewnętrznych. Struktura transakcji nie wykorzystuje syntetycznej marży nadwyżkowej tzw. Synthetic Excess Spread. W ramach transakcji, Santander Bank Polska nabył ochronę przed ryzykiem kredytowym w formie syntetycznej w odniesieniu do ekspozycji składających się na portfel, w formie finansowanych obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes) ("Obligacje CLN") wyemitowanych bezpośrednio przez Santander Bank Polska. Obligacje CLN zapewniają pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym w wysokości tranzy mezzanine. Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto jest realizowany poprzez zatrzymywanie losowo wybranych ekspozycji kwalifikowalnych, stanowiących co najmniej 5% wartości nominalnej kredytów sekurytyzowanych.

W ramach transakcji w dniu 26 czerwca 2024 roku Santander Bank Polska przeprowadził emisję Obligacji CLN oznaczonych kodem ISIN XS2846982820 z datą wymagalności 31 grudnia 2033 roku, o wartości nominalnej 256 000 tys. zł. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. W dniu 26 czerwca 2024 roku Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

Na dzień 30 czerwca 2024 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 17 368 tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem 326 020 tys. zł. Ponadto, w związku z zastosowaniem regulacyjnej korekty z tytułu zmienności w przypadku niedopasowania walutowego dla pozycji sekurytyzacyjnej wynikającej z transzy mezzanine objętej ochroną kredytową, Bank uwzględnił dodatkową kwotę aktywów ważonych ryzykiem w wysokości 58 071 tys. zł. Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem dla sekurytyzacji wynosi 384 091 tys. zł.

### Ryzyko związane z sekurytyzacją

Bank przeprowadził transakcje sekurytyzacji w celu redukcji ponoszonego ryzyka kredytowego oraz uwolnienia części kapitału. Ryzyko związane z sekurytyzacją obejmuje w przypadku Santander Bank Polska m.in. ryzyka, które wynikają z roli Banku jako jednostki inicjującej i obsługującej transakcję (monitorowanie transakcji bazowych, raportowanie, windykacja). Bank na bieżąco analizuje ryzyka, które zarówno mogą zmaterializować się już po zawarciu transakcji sekurytyzacyjnych, jak również ryzyka, które mogą zmaterializować się w związku z planowanym przeprowadzeniem kolejnych transakcji sekurytyzacyjnych.

### Santander Consumer Bank S.A.

#### Sekurytyzacja syntetyczna

W czerwcu 2024r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych. Transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z rozpoznanym przeniesieniem istotnej części ryzyka i składa się z trzech transz. Dnia 29 czerwca 2024r. Bank podpisał umowę z prywatnym inwestorem, w ramach której pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy Mezzanine. W ramach transakcji Bank nabył ochronę przed ryzykiem kredytowym w formie syntetycznej w odniesieniu do ekspozycji składających się na portfel sekurytyzowanych i powstałych w toku zwykłej działalności Banku, w formie gwarancji finansowej wystawionej przez inwestora. Dodatkowo, w celu zabezpieczenia realizacji płatności z gwarancji finansowej inwestor złożył depozyt środków pieniężnych w wysokości odpowiadającej gwarantowanej sumie w ramach gwarancji finansowej. Efektywna data uzyskania gwarancji to 28 czerwca 2024r. Wpływ na aktywa ważne ryzykiem Banku został rozpoznany na datę raportową 30 czerwca 2024r. Portfel objęty sekurytyzacją to portfel kredytów gotówkowych i ratalnych w łącznej kwocie 3 409 981 tys. zł, przy czym gwarancja obejmuje część kapitałową udzielonych kredytów dla transzy Mezzanine. Transakcja zawiera półroczny okres rewolwingowy, podczas którego Bank ma możliwość uzupełniania zamortyzowanej kwoty portfela sekurytyzowanego nowymi ekspozycjami spełniającymi kryteria określone w umowie. Transakcja nie posiada elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel kredytów gotówkowych i ratalnych pozostaje w bilansie Banku. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1 Banku.

Na dzień 30 czerwca 2024. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 44 694 tys. zł.

W 2024 roku Santander Consumer Bank S.A. kontynuował rozpoczęte w roku 2019 i 2022 transakcje sekurytyzacji syntetycznych portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych. Celem przeprowadzonych transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP.

#### Sekurytyzacja płynnościowa

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

W ramach tej transakcji SCB przeniósł prawa własności z przyszłych przepływów pieniężnych o wartości 1 250 000 tys. zł do spółki specjalnego przeznaczenia SC Poland Consumer 23-1 DAC (SPV) z siedzibą w Irlandii oraz udzielił tej spółce pożyczki podporządkowanej

w kwocie 250 000 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki następuje w ramach płatności kaskadowych tzn. realizowanych w określonej kolejności, ze środków posiadanych przez SPV, zaś całkowita spłata kapitału będzie miała miejsce po pełnym wykupie obligacji. Oprocentowanie pożyczki oparte jest na stałej stopie.

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

W świetle zapisów MSSF 9 warunki umowne obu sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do nieuwzględnienia sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku.

Na dzień 30.06.2024 r. wartości godziwe wynosiły:

- udzielonej pożyczki podporządkowanej - 253 137,75 tys. zł;
- aktywów sekurytyzowanych - 1 174 932,92 tys. zł.

Jednocześnie SCB rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości równej na 30.06.2024 r. wynosiła 1 252 676 ,03 tys. zł.

## Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

### 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.

Na dzień 30.06.2024 r. wartość obligacji na bazie sekurytyzowanych aktywów wyemitowanych przez Spółkę wynosiła łącznie 891 000 tys. zł. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji SCM uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCM udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 30.06.2024 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 nieuwzględnienia sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej SCM. W związku z powyższym SCM rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 31 czerwca 2024 r. w pozycji Należności z tytułu leasingu finansowego w wartości 1 100 000 tys. zł.

Jednocześnie SCM rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji Pozostałe zobowiązania w wysokości równej na 30.06.2024 r. 1 107 700 tys. zł.

Na dzień 30.06.2024 r. SCM posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości odpowiednio 7 656 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 30 czerwca 2024 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 447 842 tys. zł, transzy mezzanine 68 562 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).

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 30.06.2024 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 7 319 tys. zł.

### Sekurytyzacja syntetyczna 2021

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

Zawarta przez Santander Leasing S.A. (dalej: „SL”) umowa gwarancji spełnia określone w Rozporządzeniu CRR (zmienionym przez Rozporządzenie 2017/2041) wymogi w zakresie sekurytyzacji syntetycznej, nie jest natomiast transakcją STS. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel umów leasingu i pożyczek 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. PLN oraz transzy junior 342 027 tys. PLN. Transza junior została zagwarantowana przez EFI. Zarówno komponent kapitałowy jak i odsetkowy ekspozycji bazowych są objęte gwarancją EFI. W transakcji nie zastosowano mechanizmu Synthetic Excess Spread (SES).

Wg stanu na 30 czerwca 2024 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transzy senior 552 689 tys. zł i transzy junior 170 804 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).

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

Na dzień 30.06.2024 transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 88 573 tys. zł.

### 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% 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 30 czerwca 2024 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio: transza senior 1 500 135 tys. zł, transza protected 182 403 tys. zł i transza first loss 28 833 tys. zł.

Na dzień 30.06.2024 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 21 877 tys. zł, natomiast transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 150 014 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).

## VII. Dźwignia finansowa

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

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

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

Dniem odniesienia dla poniższych danych jest 30.06.2024r. Prezentowany wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier 1 według definicji przejściowej. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujawnia informacje na zasadzie subskonsolidowanej. Nie stosuje się wyłączeń ekspozycji powierniczych z ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni.



	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w	
	CRR	
	a	b
	30.06.2024	31.12.2023*
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>		
1	268 739 880	255 399 300
2	403 488	253 668
3	-1 259 088	-1 578 228
6	-2 335 253	-2 721 799
7	265 549 028	251 352 940
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
8	3 835 452	5 040 076
9	5 689 083	4 880 664
13	9 524 534	9 920 741
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>		
14	12 655 045	13 975 510
16	362 003	170 737
18	13 017 048	14 146 247
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
19	57 869 638	56 873 185
20	-45 733 442	-45 084 794
22	12 136 196	11 788 391
<b>Ekspozycje wyłączone</b>		
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
23	24 653 318	24 273 646
24	300 226 806	287 208 319
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
25	8,21%	8,45%
EU-25	8,21%	8,45%
25a	8,21%	8,45%
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	15 107 384	16 771 855
29	12 655 045	13 975 510
30	302 679 145	290 004 664
30a	302 679 145	290 004 664
31	8,15%	8,37%
31a	8,15%	8,37%

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

## VII. DŹWIGNIA FINASOWA

Na dzień 30 czerwca 2024 wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 8,21% i był prawie trzykrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%.

Tabele EU LR1 oraz LR3 można znaleźć w załączniku „Filar III 2024 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

## VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Informacja o zmiennych składnikach wynagrodzeń jest wypełnieniem obowiązków zgodnie z częścią ósmą CRR i stanowi uzupełnienie informacji w raporcie rocznym *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 r.*

### EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRZYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 R. W TYS ZŁ

		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza 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*	2 296	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	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	970	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	-	17 063	14 055	17 253
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	8 531	6 225	9 279
12	W tym: odroczone	-	3 880	2 490	2 771
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	8 531	7 830	4 743
EU-14a	W tym: odroczone	-	3 880	2 490	789
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	3 231
EU-14b	W tym: odroczone	-	-	-	1 306
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
17	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	2 296	35 233	37 190	55 742

\* W pierwszym półroczu dodatkowo zostało wypłacone wynagrodzenia dodatkowe w kwocie 109,4 tys. zł dla Członków Rady Nadzorczej za 2023 r.

### EU REM5 – INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 R. W TYS ZŁ

	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe		
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu			22							168
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	11	11								
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				5	14	1	10	5	4	
4	W tym: pozostali określony personel				2	1	3	5	19	77	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	2 296	35 233	37 529	8 898	13 692	1 911	10 870	13 544	44 018	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	-	17 063	17 063	3 911	5 335	596	3 830	3 920	13 717	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	2 296	18 171	20 466	4 987	8 357	1 315	7 040	9 625	30 301	

\* W pierwszym półroczu dodatkowo zostało wypłacone wynagrodzenia dodatkowe w kwocie 109,4 tys. zł dla Członków Rady Nadzorczej za 2023 r.

W powyższych danych przedstawiono informacje na temat wynagrodzenia zmiennego, które nie zostały zaprezentowane w informacji o zmiennych składnikach wynagrodzeń przedstawionych w raporcie rocznym *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 r.*

## IX. Miary ryzyka płynności

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

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

### EU LIQ1 – INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WSKAŹNIKA POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO NA DZIEŃ 30.06.2024 R. W TYS ZŁ

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*	30.09.2023**	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*	30.09.2023**
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)					78 759 401	76 787 292	73 386 633	70 340 845
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	145 990 786	142 175 810	138 802 781	136 247 633	12 258 552	11 773 152	11 368 819	11 116 502
3 Stabilne depozyty	89 149 289	86 502 426	84 035 610	82 336 673	4 457 464	4 325 121	4 201 781	4 116 834
4 Mniej stabilne depozyty	53 813 166	51 611 707	49 838 048	48 814 927	7 801 088	7 448 031	7 167 039	6 999 669
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	60 592 360	60 515 960	61 042 682	60 767 090	26 963 421	27 712 403	29 069 899	29 670 387
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	5 885 926	3 419 223	852 293	-	1 391 745	808 350	201 587	-
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	54 311 333	56 720 946	59 641 859	60 386 351	25 176 575	26 528 261	28 319 783	29 289 649
8 Dług niezabezpieczony	395 101	375 791	548 530	380 738	395 101	375 791	548 530	380 738
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	35 930 113	35 216 531	33 943 330	32 813 316	10 328 354	10 214 391	9 759 259	9 173 831
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	7 406 581	7 321 778	6 989 502	6 584 516	7 406 581	7 321 778	6 989 502	6 584 516
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	28 523 533	27 894 753	26 953 828	26 228 800	2 921 773	2 892 614	2 769 757	2 589 314
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 754 847	2 290 988	2 016 234	1 482 533	2 424 296	1 985 947	1 773 865	1 247 284
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	24 864 889	24 064 619	21 635 320	19 465 184	1 184 128	1 120 406	979 197	953 103
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					53 158 751	52 806 299	52 951 038	52 161 107
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	7 834 018	8 387 980	8 260 919	8 630 154	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obrotowych	10 528 004	11 015 108	11 105 993	10 846 767	9 358 620	9 835 796	9 969 028	9 757 312
19 Inne wpływy środków pieniężnych	5 661 847	5 440 524	5 080 143	4 682 490	5 661 847	5 440 524	5 080 143	4 682 490
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 WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	24 023 869	24 843 612	24 447 056	24 159 411	15 020 467	15 276 320	15 049 171	14 439 802
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	24 023 869	24 843 612	24 447 056	24 159 411	15 020 467	15 276 320	15 049 171	14 439 802
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					78 759 401	76 787 292	73 386 633	70 340 845
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					38 138 285	37 529 979	37 901 867	37 721 305
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					207%	205%	194%	186%

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

\*\* Dane przekształcone - uwzględniają reklasyfikacje instrumentów finansowych (Szczegółowe informacje zamieszczone zostały w punkcie nr 2.5 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku)

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

- Po stronie wpływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wpływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wpływy z tytułu przyznaných nieodwołalnych 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 antykryzysowych 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 czerwcu 2024 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 drugim kwartale 2024 r. Bank wyemitował 1.9 mld. zł., a Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitował 625 mln zł nowych obligacji własnych. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

## Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

Do aktywów łatwo zbywalnych (ang. HQLA) są zaliczane: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe Rządu Polskiego, papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe rządów Stanów Zjednoczonych, Niemiec, Wielkiej Brytanii i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 30 czerwca 2024 r. wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 92.3%, 4.4%, 2.1% oraz 1.2% bufora płynności (HQLA). Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

Główne ekspozycje Grupy z tytułu instrumentów pochodnych wynikają z transakcji CIRS oraz Fx swaps, które z jednej strony mają zapewnić finansowanie w walutach obcych (np. finansowanie kredytów hipotecznych w CHF), z drugiej zaś stanowią formę zarządzania nadwyżką walutową (np. w EUR).

Kalkulacja LCR obejmuje zarówno oczekiwane płatności z tytułu instrumentów pochodnych w ciągu najbliższych 30 dni, przyjęte oraz udzielone zabezpieczenia z tytułu zmiany wyceny tych instrumentów, jak i dodatkowe 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 znaczącej, okresowo występujące niedopasowania są dodatkowo monitorowane w ramach analizy luki urealnionej i scenariuszy warunków skrajnych dla waluty EUR. Bank ma możliwość dostosowania pozycji płynnościowej w EUR poprzez pozyskanie płynnych środków w tej walucie na hurtowym rynku finansowym, w tym między innymi w ramach transakcji FX swap w terminach wykraczających poza horyzont LCR (tj. powyżej 30 dni).

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym, tym niemniej na podstawie istniejących zapisów w umowach potencjalna maksymalna kwota dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby na dzień 30 czerwca 2024 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 NA DZIEŃ 30.06.2024 R. 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	28 634 444	-	-	1 645 873	28 634 444
2 Fundusze własne	26 988 571	-	-	1 645 873	28 634 444
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		153 689 827	64 029	56 496	143 151 542
5 Stabilne depozyty		94 326 560	4 957	330	89 615 272
6 Mniej stabilne depozyty		59 363 267	59 071	56 166	53 536 270
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		67 621 062	585 112	7 999 289	34 527 313
8 Depozyty operacyjne		9 737 702	-	-	4 868 851
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		57 883 360	585 112	7 999 289	29 658 463
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	12 236 034	38 678	1 862 659	1 881 998
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		12 236 034	38 678	1 862 659	1 881 998
<b>14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>208 195 299</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 485 790
EU-15a Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w pułi aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17 Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	38 140 090		12 338 664	129 284 691	118 263 285
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	11 487 489		-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	4 147 540		258 805	2 326 357	2 870 514
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	13 374 401		11 193 100	89 042 585	88 129 223
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	-		-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	623 640		665 233	33 977 316	22 938 719
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	591 585		632 459	32 932 183	22 017 941
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu	8 507 020		221 526	3 938 432	4 324 830
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:	8 669 066		58 221	13 344 704	13 846 035
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28 Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	-	-
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		82 155			82 155
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		1 475 080			73 754
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		7 111 831	58 221	13 344 704	13 690 125
<b>32 Pozycje pozabilansowe</b>		<b>51 997 982</b>	<b>1 591 445</b>	<b>3 097 616</b>	<b>2 568 457</b>
<b>33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>136 163 566</b>
<b>34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>153%</b>

## Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.07.2024	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Artur Głęboczek	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Patryk Nowakowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.07.2024	Dorota Strojowska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

## Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.07.2024	Anna Żmuda	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

