



INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY

Santander Bank Polska S.A.
na dzień 31 grudnia 2024 roku

I. Wstęp	3
1. Grupa kapitałowa	5
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	6
II. Zarządzanie ryzykiem	8
1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – informacje ogólne	8
Cele zarządzania ryzykiem.....	8
Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem.....	9
Systemy raportowania i pomiaru ryzyka	13
Testy warunków skrajnych.....	13
Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka	14
Apetyt na ryzyko	14
2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – według kategorii ryzyka	15
Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta.....	15
Ryzyko rynkowe.....	18
Ryzyko płynności	25
Ryzyko operacyjne.....	28
Ryzyko braku zgodności	31
Ryzyka ESG.....	34
III. Fundusze własne	44
1. Kapitał Tier I	47
Kapitał podstawowy Tier I.....	47
Udziały mniejszości	48
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I.....	48
2. Kapitał Tier II	49
Zobowiązania podporządkowane.....	49
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	49
3. Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	50
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	52
IV. Wymogi kapitałowe	55
1. Całkowite wymogi kapitałowe	55
2. Ryzyko kredytowe	58
Struktura ekspozycji	58
Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości	60
Ograniczanie ryzyka kredytowego	62

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	63
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	64
Struktura ekspozycji	64
Ograniczanie ryzyka kredytowego	65
4. Ryzyko rynkowe	66
V. Bufory kapitałowe	67
VI. Adekwatność kapitałowa	70
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową	70
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego	73
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego	75
VII. Sekurytyzacja	76
VIII. Dźwignia finansowa	83
IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	86
X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	89
XI. Miary ryzyka płynności	99
XII. Zdarzenia po dacie raportowej	102

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 (zwanego dalej CRR) z późniejszymi zmianami, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 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. Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającymi wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 31 grudnia 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
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435, 446, 451a ust. 4
II. Zarządzanie ryzykiem	Środki własne	Artykuł 437, 436 lit. e)
III. Fundusze własne	Rozwiązania przejściowe w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych	Wytyczne EBA/GL/2020/12
	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	Artykuł 437a
IV. Wymogi kapitałowe	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438 lit. d), 447
1. Całkowite wymogi kapitałowe		
2. Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe oraz informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 442, 444 lit. e), 453
	ECAI	Artykuł 444
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439, 444 lit. e), 452
4. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe	Artykuł 445
V. Bufory kapitałowe	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
VI. Adekwatność kapitałowa		Artykuł 438
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		Artykuł 438 lit. a)
VII. Sekurytyzacja	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449
VIII. Dźwignia finansowa	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451
IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	Aktywa wolne od obciążeń	Artykuł 443
X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	Zasady zarządzania	Artykuł 435 ust. 2
	Wynagrodzenia	Artykuł 450
XI. Miary ryzyka płynności	Informacje płynnościowe	Artykuł 448 ust. 1, 451a ust. 2, 3
nie dotyczy	Kredytowanie specjalistyczne	Artykuł 438 lit. e)
nie dotyczy	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	Artykuł 441
nie dotyczy	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	Artykuł 452
nie dotyczy	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	Artykuł 454
nie dotyczy	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Artykuł 455
nie dotyczy	Wahania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem wynikające z zastosowania modeli wewnętrznych	Artykuł 438 lit. h)

1. Grupa kapitałowa

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

EU L13 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R.

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
Santander Factoring Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Działalność faktoringowa
Santander F24 S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność pożyczkowa
Santander Leasing S.A.	Pełna konsolidacja	X				Działalność leasingowa
Santander Finanse Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Pośrednictwo finansowe, leasingowe i ubezpieczeniowe
Santander Inwestycje Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Nabywanie, zbywanie akcji i udziałów spółek prawa handlowego oraz innych papierów wartościowych; działalność związana z poszukiwaniem inwestorów
Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	X				Zarządzanie: funduszami inwestycyjnymi otwartymi i specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi, niepublicznym funduszem inwestycyjnym zamkniętym 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 (pożyczki konsumenckie)
Stellantis Financial Services Polska Sp z o.o.	Pełna konsolidacja	X				Usługi finansowe wspierające sprzedaż samochodów (leasing, pożyczka, factoring)
Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Metoda praw własności			X		Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia osobowe oraz majątkowe
Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	Metoda praw własności			X		Działalność ubezpieczeniowa, ubezpieczenia na życie
Polfund - Fundusz Poręczeń Kredytowych S.A.	Metoda praw własności			X		Udzielanie poręczeń kredytowych, lokowanie powierzonych środków pieniężnych i zarządzanie nimi

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 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 31 grudnia 2024 r. podlegają konsolidacji z Bankiem zgodnie z MSSF 10.

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 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 Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2024 roku.

2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji

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

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

	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Wartości bilansowe pozycji					niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
			podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego		
Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym								
Aktywa								
1 Gotówka i operacje z bankami centralnymi	10 575 107	10 575 107	10 575 107	-	-	-	-	-
2 Należności od banków	8 812 988	8 812 988	8 812 988	-	-	-	-	-
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	9 347 575	9 347 575	-	7 678 157	-	9 149 925	-	-
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 401 753	1 401 753	-	1 369 490	-	1 363 319	-	-
5 Należności od klientów	174 776 281	174 776 281	154 147 346	2 294 849	18 334 085	-	-	-
6 Należności z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu	12 126 356	12 126 356	-	12 126 356	-	-	-	-
7 Inwestycyjne aktywa finansowe	76 912 655	76 912 655	76 912 655	-	-	-	-	-
8 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 198 845	1 198 845	-	1 198 845	-	1 198 845	-	-
9 Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	967 209	967 209	967 209	-	-	-	-	-
10 Wartości niematerialne	979 811	979 811	582 417	-	-	-	-	397 394
11 Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	-	-	-	-	-	1 712 056
12 Rzeczowy majątek trwały	795 006	795 006	795 006	-	-	-	-	-
13 Aktywa z tytułu praw do użytkowania	489 056	489 056	489 056	-	-	-	-	-
14 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	1 414 382	1 414 382	1 397 990	-	-	-	-	16 392
16 Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	5 400	5 400	5 400	-	-	-	-	-
17 Pozostałe aktywa	2 859 438	2 859 438	2 859 438	-	-	-	-	-
18 Aktywa razem	304 373 920	304 373 920	257 544 613	24 667 698	18 334 085	11 712 089	-	2 125 841
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym								
Zobowiązania								
1 Zobowiązania wobec banków	5 148 660	5 148 660	-	-	-	-	-	-
2 Pochodne instrumenty zabezpieczające	607 737	607 737	-	600 069	-	600 069	-	-
3 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	9 909 687	9 909 687	-	8 133 751	-	7 967 031	-	-
4 Zobowiązania wobec klientów	232 028 762	232 028 762	-	-	-	-	-	-
5 Zobowiązania z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 198 455	1 198 455	-	1 198 455	-	-	-	-
6 Zobowiązania podporządkowane	2 228 898	2 228 898	-	-	-	-	-	-
7 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11 851 163	11 851 163	-	-	-	-	-	-
8 Zobowiązania z tytułu leasingu	348 450	348 450	-	-	-	-	-	-
9 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	741 297	741 297	-	-	-	-	-	-
10 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	686	686	-	-	-	-	-	-
11 Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Rezerwy	2 169 759	2 239 744	-	-	-	-	-	-
13 Pozostałe zobowiązania	3 699 179	3 629 194	-	-	-	-	-	-
14 Zobowiązania razem	269 932 732	269 932 732	-	9 932 275	-	8 567 100	-	-
Kapitały								
Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	32 527 468	32 527 468	-	-	-	-	-	-
1 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	-	-	-	-	-	-
2 Pozostałe kapitały	24 424 796	24 076 876	-	-	-	-	-	-
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	218 647	218 647	-	-	-	-	-	-
4 Zyski zatrzymane	2 086 694	2 434 615	-	-	-	-	-	-
5 Wynik roku bieżącego	5 212 731	5 212 732	-	-	-	-	-	-
6 Udziały niekontrolujące	1 913 719	1 913 719	-	-	-	-	-	-
Kapitały razem	34 441 188	34 441 187	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania i kapitały razem	304 373 920	304 373 920	-	9 932 275	-	8 567 100	-	-

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

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

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

	Ogółem	Pozycje podlegające			
		ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	304 373 920	257 544 613	18 334 085	24 667 698	11 712 089
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	269 932 732	-	-	9 932 275	8 567 100
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	34 441 187	257 544 613	18 334 085	14 735 423	3 144 989
4 Kwoty pozabilansowe	63 994 226	63 994 226	-	-	-
5 Różnice w wycenach	157 017	-	-	157 017	-
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	-
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-	264 217	264 217	-	-
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-	11 282 938	4 326 352	-	15 609 290
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	-	53 747 445	53 747 445	-	-
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	18 334 085	-	18 334 085	-
11 Inne różnice	7 059 385	5 674	-	7 053 711	-
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	278 196 064	271 859 203	-	6 336 861	-

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

II. Zarządzanie ryzykiem

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

Cele zarządzania ryzykiem

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

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

Na system zarządzania ryzykiem składają się:

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

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

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

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

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

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Ład korporacyjny (governance, komitety)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Komitet Ryzyka Kredytowego wyposażony w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowanie poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego dla skonsolidowanego portfela kredytowego lub w przypadkach dotyczących więcej niż jednego segmentu biznesowego. Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Detalicznych, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów MŚP, Forum Polityk Kredytowych dla Portfeli Kredytów Biznesowych i Korporacyjnych - komitety wyposażone w kompetencje do zatwierdzania i nadzoru nad polityką, metodologią pomiaru ryzyka oraz monitorowanie poziomu ryzyka w zakresie ryzyka kredytowego obejmującego wyłącznie ten segment biznesowy, do którego dedykowany jest dany komitet;

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

Komitet Rezerw podejmuje decyzje w zakresie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości w podejściu indywidualnym i portfelowym na ekspozycje kredytowe, jak również z tytułu innych instrumentów finansowych i aktywów oraz rezerw z tytułu ryzyka prawnego, a także kształtuje metodologię, przegląda i weryfikuje adekwatność parametrów stosowanych do wyznaczania kwoty utraty wartości w podejściu portfelowym i indywidualnym dla Grupy Santander Bank Polska S.A., z wyłączeniem Grupy Santander Consumer Bank.

Komitet Restrukturyzacji podejmuje decyzje dla portfela niepracującego takie jak zatwierdzanie strategii postępowania dla dużych ekspozycji kredytowych, zatwierdzanie analiz przyczyn strat oraz monitoring portfela i efektywności procesów odzysku.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Komitet Zgodności odpowiada za wsparcie procesu nadzoru nad zapewnianiem zgodności działalności banku oraz zgodności z regulacjami obowiązującymi bank; Komitet odpowiada za kwestie zgodności, które mają przekrojowy wpływ na jednostki biznesowe i obszary wsparcia. Omawia i konsultuje kluczowe propozycje dotyczące zgodności.

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

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

Najważniejszym komitetem odpowiedzialnym za zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju i ESG w Banku jest **Komitet ESG**. Do jego zadań należy wspieranie Zarządu Banku w wypełnianiu obowiązków zarządczych w odniesieniu do działań strategicznych z zakresu zrównoważonego rozwoju w Banku. Komitet wyznacza kierunek strategicznych działań oraz ustala i monitoruje cele z zakresu zrównoważonego rozwoju w odniesieniu do wszystkich obszarów działalności Banku. Przewodniczącym tego komitetu jest Prezes Zarządu.

Do koordynowania bieżącej realizacji działań związanych z wypracowywaniem i wdrażaniem rozwiązań z zakresu ESG, w tym odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, kultury organizacyjnej, zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i agendy klimatycznej Komitet powołał grupę roboczą pod nazwą Forum ESG.

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

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

- **Komitet Gold** – jest najwyższym organem zarządzającym i podejmującym decyzje w sytuacjach nadzwyczajnych (przy uwzględnieniu roli Zarządu i Rady Nadzorczej), w tym rekomenduje Zarządowi uruchomienie Planu Naprawy, uruchamia plany awaryjne w zakresie płynności i kapitału oraz uruchamia plany ciągłości działania i Plan komunikacji, jeśli nie zostały wdrożone na wcześniejszym etapie zdarzenia.
- **Komitet Silver** – stanowi główny organ zarządzający sytuacjami nadzwyczajnymi po aktywacji trybu sytuacji awaryjnej, w tym odpowiada za ocenę skutków sytuacji awaryjnej oraz koordynację działań w trakcie zarządzania sytuacjami nadzwyczajnymi, uruchamia plany działania (np. plany ciągłości działania) i procedury powrotu do normalnej działalności oraz wyciąga wnioski po rozwiązaniu sytuacji nadzwyczajnej. Stanowi wsparcie dla Komitetu Gold.
- **Grupa Bronze** – odpowiada za identyfikację i szybką reakcję na zagrożenia lub zdarzenia, które mogą stanowić ryzyko dla bieżącej działalności Banku lub Grupy, w tym identyfikuje nowe zagrożenia we współpracy z komitetami regularnie zarządzającymi ryzykiem. Wspiera Komitet Silver.

Struktura organizacyjna (jednostki)

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

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

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

- ✓ Pion Zarządzania Ryzykiem, którego jednostki podlegają bezpośrednio Szefowi Pionu Zarządzania Ryzykiem (CRO – Chief Risk Officer), będącego Wiceprezesem Zarządu Banku odpowiedzialnym za obszar ryzyka. Rolą PZR jest zapewnienie, że kluczowe ryzyka są identyfikowane i zarządzane przez kierownictwo, oraz że Bank działa w zgodzie z wewnętrznymi politykami dotyczącymi ryzyka. Jednostki Funkcji Zarządzania Ryzykiem wspierają kierownictwo Banku w identyfikacji i zarządzaniu ryzykiem dostarczając odpowiednich narzędzi do zarządzania, monitorowania i raportowania ryzyka. W PZR powołano m.in. funkcję Modelu Kontroli Wewnętrznej, która koordynuje opracowanie, wdrożenie oraz bieżącą aktualizację Modelu Kontroli Wewnętrznej, który obejmuje całą działalność Grupy Santander Bank Polska S.A.;
- ✓ Funkcja Zapewnienia Zgodności, podlegająca bezpośrednio Szefowi Pionu Zgodności i Przeciwdziałania Przystępczości Finansowej, będącemu członkiem Zarządu. Celem komórki ds. zgodności (compliance) jest wspieranie kierownictwa Grupy Santander Bank Polska S.A. w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności działań Grupy Santander Bank Polska S.A. z przepisami prawa, wymogami instytucji nadzorczych (tzw. regulatorów) i przyjętymi kodeksami najlepszych praktyk z uwzględnieniem faktu, że komórka zapewnienia zgodności odpowiada w szczególności za mechanizmy kontrolne dotyczące zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi związanymi z rodzajem prowadzonej działalności. Odpowiedzialność za zapewnienie zgodności w obszarach specjalistycznych takich jak m.in. normy ostrożnościowe, podatki,

prawo spółek, prawo pracy, przepisy dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa i higieny pracy została przypisana odpowiednim funkcjom specjalistycznym;

- ✓ Funkcja Rachunkowości i Kontroli Finansowej, która wspomaga kierownictwo Banku poprzez zapewnienie prawidłowego i rzetelnego odzwierciedlenia sytuacji Banku i Grupy Santander Bank Polska S.A. w (wewnętrznej i zewnętrznej) informacji finansowej;
- ✓ Specjalnie powołane funkcje służące do niezależnej kontroli zarządzania ryzykiem, m.in. Centrum Kontroli.
- **Trzecią linię obrony** stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego celem jest m.in. badanie i ocena, w sposób niezależny, obiektywny i bezstronny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz opiniowanie zarządzania Bankiem i spółkami zależnymi, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku i spółek zależnych. Obszar Audytu Wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

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

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

Systemy raportowania i pomiaru ryzyka

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

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

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

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

Testy warunków skrajnych

W celu odpowiedniego zarządzania ryzykiem Bank i Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. stosują testy warunków skrajnych. Celem testów warunków skrajnych jest analiza wpływu sytuacji skrajnych m.in. na akceptowalny poziom ryzyka, plany kapitałowe, plany awaryjne w zakresie płynności, plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, planowanie strategiczne oraz biznesowe. Testy

warunków skrajnych są przeprowadzane w Banku i Grupie na podstawie założeń zapewniających rzetelny pomiar lub ocenę ryzyka. Ich metodologia oraz częstotliwość uzależniona jest od rodzaju ryzyka lub procesu, którego dotyczą, przy czym testy nie mogą być wykonywane rzadziej niż raz na rok.

Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

Apetyt na ryzyko

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz struktury ładu korporacyjnego i ról wybranych jednostek w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2024.

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

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

Wstęp

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

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Identyfikacja, pomiar i raportowanie ryzyka

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

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

Proces podejmowania decyzji kredytowych, jako element zarządzania ryzykiem, opiera się na systemie Indywidualnych Kompetencji Kredytowych dostosowanych do wiedzy i doświadczenia pracowników, w ramach segmentów biznesowych wyodrębnionych w

strukturze organizacyjnej. Zaangażowania powyżej 50 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla. Transakcje powyżej określonych progów (progi z zakresu od 115 do 460 mln zł w zależności od rodzaju transakcji i poziomu ryzyka kredytowego) są dodatkowo zatwierdzane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem funkcjonujący na poziomie Zarządu. Grupa stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielanie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych.

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

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

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

Ponadto jednostka ta wspiera – w zakresie zabezpieczeń – jednostki kredytowe w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz tworzeniu polityk kredytowych. Centrum dba o gromadzenie danych na temat zabezpieczeń oraz zapewnia odpowiednią informację zarządczą.

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

KLIENCI INDYWIDUALNI

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

PODMIOTY GOSPODARCZE

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

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

- Weryfikacja wycen nieruchomości sporządzonych przez rzeczoznawców majątkowych oraz ocena wartości przedmiotu zabezpieczenia dla kredytów komercyjnych;
- Ocena stanu prawnego przedmiotu zabezpieczenia dla kredytów komercyjnych;
- Ocena dokumentacji związanych z procesem inwestycyjnym na nieruchomościach (dotyczy określonych przypadków);
- Konsultacje prawne dotyczące proponowanych zabezpieczeń.

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

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

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

Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ekspozycja z tytułu ryzyka kontrahenta w zakresie szacowania wymogu kapitałowego wyznaczana jest zgodnie z metodą standardową wynikającą z Rozporządzenia CRR.

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

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

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

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

Dla podmiotów posiadających odpowiedni typ umowy pozwalający na stosowanie nettingu, przy liczeniu ekspozycji z tytułu ryzyka kontrahenta stosowana jest formuła uwzględniająca nettowanie.

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

Ryzyko rynkowe

Wstęp

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

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

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

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

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

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

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

Raportowanie ryzyka

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

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

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

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

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

W zakresie ryzyka rynkowego w portfelu bankowym wszystkie pozycje generujące ryzyko przeszacowania są przekazywane do zarządzania przez Pion Zarządzania Finansami, który ponosi odpowiedzialność za kształtowanie struktury bilansu Banku, w tym zawieranie kontraktów na rynku międzybankowym, tak by odpowiednio zarządzać ryzykiem stopy procentowej zgodnie z zatwierdzoną strategią w ramach przydzielonych limitów.

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

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

- Wrażliwości wyniku odsetkowego netto (NII - wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.);
- Wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału (MVE – wrażliwość na równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b.);
- CSRBB – ryzyko spreadu kredytowego na portfelu bankowym;
- VaR (Value-at-Risk) – wartość narażona na ryzyko;
- Ryzyko bazowe;
- Analiza niedopasowania terminów przeszacowania;
- Analizy scenariuszy skrajnych (stress-testy, odwrócone stress-testy);
- Duration, BPV.

Wszystkie wyżej wymienione miary Bank wylicza z częstotliwością co najmniej miesięczną.

Podstawowym scenariuszem przy obliczaniu wrażliwości MVE oraz wrażliwości NII jest równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 punktów bazowych (p.b.). Dla obu tych miar, w cyklu miesięcznym, Bank przeprowadza rozszerzone analizy adresujące zapotrzebowanie wewnętrzne oraz regulacyjne.

Dla wrażliwości MVE stosowane są przede wszystkim:

- Szoki równoległe i nierównoległe opisane w Wytycznych EBA (EBA/RTS/2022/10) w odniesieniu do Kapitału Tier 1;
- Równoległe szoki zmian stóp procentowych o +/-200 p.b. oraz wyższe;
- Odwrócone testy warunków skrajnych, które wskazują wielkość szoku, przy zastosowaniu którego zostanie przekroczony ustalony próg.

Dla wrażliwości NII stosowane są przede wszystkim:

- Szoki równoległe opisane w Wytycznych EBA (EBA/RTS/2022/10) w odniesieniu do Kapitału Tier 1;
- Równoległe szoki zmian stóp procentowych o +/-200 p.b. oraz wyższe;
- Odwrócone testy warunków skrajnych, które wskazują wielkość szoku, przy zastosowaniu którego zostanie przekroczony ustalony próg.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość dochodu odsetkowego (NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału (MVE) na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości o 100 p.b. wg stanu na koniec 2024 r. oraz w okresie porównawczym. Zaprezentowano w niej wyniki scenariuszy, w których wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału byłby negatywny, dane w mln. zł.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji (w mln zł)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomiczna kapitału (MVE)	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Santander Bank Polska	-313	-130	-963	-665
Grupa Santander Bank Polska	-376	-188	-1 143	-819

Powyższa tabela przedstawia dane za Bank oraz Grupę Santander, która obejmuje Santander Bank Polska S.A., Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o. oraz Santander Consumer Bank S.A. Dodatkowo w raporcie za 31.12.2023 r. przyjęto węższy zakres podmiotów tj. Bank Santander Bank Polska S.A. oraz spółkę Santander Leasing S.A.

W 2024 r. poziomy wykorzystania limitu ryzyka stopy procentowej zarówno dla wrażliwości wyniku odsetkowego (NII) jak i dla wrażliwości ekonomicznej wartości kapitału (MVE) wzrosły, w porównaniu do roku 2023. Nie zaobserwowano przekroczeń limitów operacyjnych RED. Wzrost ekspozycji dla MVE był spowodowany realizacją strategii zabezpieczania wrażliwości wyniku odsetkowego, co w konsekwencji zwiększało durację portfela książki bankowej. Realizacja ww. strategii zabezpieczającej opierała się głównie na zawieraniu transakcji zabezpieczających przepływy pieniężne w ramach rachunkowości zabezpieczeń (Cash-Flow Hedge Accounting) oraz powiększania portfela ALCO o statokuponowe papiery dłużne. Dodatkowo wzrost wrażliwości NII był spowodowany zmianą traktowania nowej sprzedaży dla rachunków bieżących. Zmiana ta skutkowała zmniejszeniem wrażliwości strony pasywnej bilansu.

W 2024 zwiększono limity operacyjne na wrażliwość MVE. W ramach limitów wrażliwości NII przyjęto bardziej konserwatywne podejście, w celu zachowania odpowiedniego bufora dla limitu regulacyjnego SOT NII.

W celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej na portfelu bankowym, Bank corocznie przeprowadza proces planowania limitów. W ramach struktury limitów wyróżniane są limity w ramach deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka (RAS) oraz limity operacyjne. Limity RAS zatwierdzane są przez Zarząd i Radę Nadzorczą, z kolei limity operacyjne przez Komitet Ryzyka Rynkowego i Inwestycyjnego. Dla najważniejszych miar tj. wrażliwość MVE oraz wrażliwość NII struktura limitów zawiera zarówno limity operacyjne jak i RAS. Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w książce bankowej akceptowana jest na Komitecie Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), głównie w ramach mandatów dla pierwszej linii obrony. Głównymi instrumentami zarządzania ryzykiem stopy są:

- Zarządzanie bilansem tak aby ekspozycja strukturalna była zgodna z oczekiwanym apetytem na ryzyko;
- Transakcje swap stopy procentowej. Używane są zarówno w ramach rachunkowości zabezpieczeń oraz zabezpieczeń ekonomicznych;
- Zarządzanie portfelem obligacji ALM.

W ramach siatki limitów za 2024 to w porównaniu do 2023 roku rozszerzono limity m.in. o ryzyko CSRBB i bazowe, ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania oraz miary SOT NII. Ponadto dokonano przeglądu modelu NII, w ramach którego zmieniono traktowanie nowej sprzedaży dla rachunków bieżących.

EU IRRBB1 – RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI W RAMACH PORTFELA BANKOWEGO W TYS. ZŁ

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej bilansu *		Zmiany w wyniku odsetkowym netto **	
		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2024	30.06.2024
1	Równoległy wzrost szoku	- 2 727 740	- 3 022 793	434 408	487 650
2	Równoległy spadek szoku	539 645	1 016 862	- 1 086 955	- 1 109 023
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	435 702	163 723		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	- 1 534 430	- 990 270		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	- 2 316 715	- 1 954 213		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	988 752	868 593		

* Wrażliwość MVE liczona jest zgodnie z wytycznymi EBA zawartymi w EBA/RTS/2022/10

** Wrażliwość NII liczona jest zgodnie z wytycznymi EBA zawartymi w EBA/RTS/2022/10

Spadek wrażliwości MVE pomiędzy czerwcem a grudniem 2024 wynika głównie ze wzrostu detalicznych i hurtowych rachunków bieżących. Z kolei na zmniejszenie wrażliwości NII miał wpływ na przyrost depozytów terminowych oraz działania Banku w ramach prowadzonej strategii zabezpieczania wyniku odsetkowego, takie jak zawieranie transakcji IRS (Cash-Flow hedge).

W okresie od poprzednich ujawnień w ramach Filara 3 za czerwiec 2024, nie wprowadzono istotnych zmian w założeniach modelowania ani stosowanych parametrów.

Większość kluczowych założeń modelowych i parametrów stosowanych na potrzeby ujawnień zawartych w tabeli EU IRRBB1 (w ramach Załącznika XXXVIII – Instrukcje dotyczące ujawniania informacji we wzorach dotyczących ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym) pokrywa się z założeniami Banku przyjętymi na potrzeby wewnętrznego pomiaru ryzyka stopy procentowej na portfelu bankowym. Na wewnętrzne potrzeby obliczenia łącznej wrażliwości MVE oraz wrażliwości NII, Bank stosuje wewnętrzny model agregacji wrażliwości pozycji w różnych walutach, który uwzględnia korelacje między walutami oraz ich historyczne zmienności. Dodatkowo warto zaznaczyć, że Bank w pomiarze na potrzeby wewnętrzne nie stosuje ograniczenia dolnego (floor) dla używanych krzywych.

W pomiarze IRRBB istotną rolę odgrywają modele behawioralne stosowane zarówno na potrzeby wewnętrzne jak i regulacyjne. Największy wpływ na miary ryzyka mają:

- Model przedpłat dla kredytów, w ramach którego wyróżnia się kredyty gotówkowe (w podziale na stałe i zmienne oprocentowanie), hipoteczne (w podziale na stało-zmienne i zmienne oprocentowanie) oraz dla segmentów MŚP i BCB;
- Model zerwań depozytów terminowych (w podziale na klientów detalicznych i hurtowych);
- Model dla depozytów bez terminu zapadalności, w ramach którego funkcjonuje pod-model uwzględniający zależność pomiędzy rynkowymi stopami procentowymi a profilem amortyzacji salda depozytów.

Modele podlegają regularnym monitoringom w celu oceny poprawności działania oraz dostosowania do zmieniającego się otoczenia regulacyjno-prawnego oraz zmieniającej się sytuacji rynkowej oraz wewnętrznej Banku.

ŚREDNI I NAJDŁUŻSZY TERMIN PRZESZACOWANIA DEPOZYTÓW BEZ TERMINU ZAPADALNOŚCI WEDŁUG STANU NA 31.12.2024 R.

Produkt	Średni termin (w latach)	Maksymalny termin (w latach)
Rachunki bieżące klientów detalicznych	4,78	10
Rachunki oszczędnościowe klientów detalicznych	0,14	10
Rachunki bieżące klientów hurtowych	2,66	10
Rachunki oszczędnościowe klientów hurtowych	0,08	10

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

W zakresie pomiaru ryzyka na księdze handlowej Banku wielkość VaR jest wyznaczana dla otwartych pozycji Obszaru Rynków Finansowych metodą symulacji historycznych. W metodzie tej Bank szacuje wartość portfela dla 520 scenariuszy wygenerowanych na

podstawie obserwowanych historycznie zmian parametrów rynkowych. Następnie szacowany jest VaR jako różnica pomiędzy bieżącą wyceną portfela, a wyceną ze scenariusza odpowiadającego zadanemu percentylowi rozkładu wartości historycznych portfela. Do kalkulacji miary VaR Bank stosuje 99%, jednostronny przedział ufności.

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

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec 2024 r. oraz w okresie porównawczym, dla 1-dniowego okresu utrzymywania pozycji (dane w tys. zł):

Ryzyko stopy procentowej	VaR	
	31.12.2024	31.12.2023
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	8 203	7 443
Maksymalny	12 892	14 049
Minimalny	3 913	3 258
na koniec okresu	3 913	6 952
Wartość limitu	16 036	13 812

Obserwowane średnie wartości miary VaR w roku 2024 w porównaniu do roku 2023 były wyższe, co odpowiada oczekiwaniom Banku dot. wzrostu skali działalności biznesowej, natomiast w zakresie maksymalnego obserwowanego poziomu VaR stopy procentowej to był on niższy niż w roku ubiegłym. Zaakceptowane na rok 2024 limity typu VaR były średnio o kilkanaście procent wyższe od limitów obowiązujących w 2023 roku. Na tej podstawie przedstawiony średni poziom utrzymywanej pozycji VaR pozostaje w zgodzie z przewidzianą na rok 2024 ekspozycją na ryzyko.

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

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

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2024 i 2023 roku (dane w tys. zł). Zarówno poziomy limitów stosowanych w obszarze VaR na ryzyko walutowe jak i wartości ekspozycji pozostają na stabilnym poziomie w ujęciu rok do roku.

Ryzyko walutowe	VaR	
	31.12.2024	31.12.2023
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	679	749
Maksymalny	1 742	2 411
Minimalny	234	81
na koniec okresu	356	648
Wartość limitu	3 691	3 542

W 2024 r. nie odnotowano przekroczeń limitów typu VaR, co potwierdza adekwatność ustanowionych limitów typu VaR, odpowiadających działalności biznesowej Banku oraz związanej z tym ekspozycji na ryzyko rynkowe.

W zakresie strukturalnej ekspozycji na ryzyko walutowe w bilansie Grupy w roku 2024 odnotowano spadek udziału aktywów walutowych w bilansie banku. Wpłynął na to mniejszy wzrost salda aktywów w walutach w stosunku do wzrostu aktywów ogółem przy dalszym stopniowym spadku należności od klientów we frankach szwajcarskich, będący skutkiem postępującego wygaszania portfela kredytów hipotecznych.

Luka finansowania w poszczególnych walutach domykana była z wykorzystaniem transakcji swap na rynku walutowym.

W poniższych tabelach przedstawiono główne pozycje walutowe Grupy - na 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym.

31.12.2024	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	9 410 544	844 570	30 143	118 318	171 532	10 575 107
Należności od banków	1 171 432	5 789 220	18 400	1 618 555	215 381	8 812 988
Należności od klientów	147 298 313	25 094 119	394 980	1 833 642	155 227	174 776 281
Inwestycyjne aktywa finansowe	71 938 741	4 456 849	-	517 065	-	76 912 655
Wybrane aktywa	229 819 030	36 184 758	443 523	4 087 580	542 140	271 077 031
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	2 453 600	2 473 078	557	219 742	1 683	5 148 660
Zobowiązania wobec klientów	189 591 445	30 566 962	965 744	9 168 360	1 736 251	232 028 762
Zobowiązania podporządkowane	1 118 875	1 110 023	-	-	-	2 228 898
Wybrane pasywa	193 163 920	34 150 063	966 301	9 388 102	1 737 934	239 406 320
31.12.2023						
AKTYWA						
Gotówka i operacje z bankami centralnymi	6 956 993	977 508	58 997	146 384	277 637	8 417 519
Należności od banków	1 280 971	7 206 043	26 333	793 695	226 798	9 533 840
Należności od klientów	132 253 696	23 411 744	2 154 107	1 592 194	108 266	159 520 007
Inwestycyjne aktywa finansowe	63 386 625	3 223 918	-	1 074 040	-	67 684 583
Wybrane aktywa	203 878 285	34 819 213	2 239 437	3 606 313	612 701	245 155 949
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	2 489 169	1 645 426	311	19 536	2 011	4 156 453
Zobowiązania wobec klientów	166 002 155	30 893 667	1 000 857	9 500 127	1 880 550	209 277 356
Zobowiązania podporządkowane	1 118 250	1 568 093	-	-	-	2 686 343
Wybrane pasywa	169 609 574	34 107 186	1 001 168	9 519 663	1 882 561	216 120 152

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

Powyższe ryzyko jest mierzone modelem wartości zagrożonej (VaR) opartym na metodzie analizy historycznej.

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka w 2024 i 2023 roku (dane w tys. zł).

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VaR	
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2024	31.12.2023
Średni	761	379
Maksymalny	2 059	759
Minimalny	439	112
na koniec okresu	2 059	424
Wartość limitu	1 638	1 574

W 2024 r. wystąpiło 1 przekroczenie limitu VAR dla ryzyka instrumentów kapitałowych. Wynikało ono z wysokiej zmienności kursów na ostatniej sesji, co spowodowało znaczący wzrost wartości VAR zgodnie z metodologią bez jednoczesnej istotnej zmiany w strukturze portfela.

Ryzyko płynności

Wstęp

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Generalną zasadą przyjętą przez Grupę Santander Bank Polska S.A. w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wypływy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub dostępne aktywa łatwo zbywalne (HQLA – High Quality Liquid Assets, bufor płynności), przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Grupy. Na dzień 31 grudnia 2024 wysokość bufora płynności wynosiła 88.7 mld. zł, do jego składu zaliczane są: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe Rządu Polskiego lub papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, a także obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii, Stanów Zjednoczonych i Wielkiej Brytanii oraz obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny) łącznie 90.2%, należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP) 6.8%, gotówka 1.4% oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej 1.6%. Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

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

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

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

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

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

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

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

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

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

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

W celu bardziej precyzyjnego określenia profilu ryzyka Grupa przeprowadza testy warunków skrajnych w 9 scenariuszach:

- a) Scenariusze standardowe z nałożonymi limitami operacyjnymi oraz wchodzącymi w skład apetytu na ryzyko płynności:
 - Scenariusz bazowy, zakładający brak odnawialności finansowania z rynku hurtowego;
 - Kryzys idiosynkratyczny (specyficzny dla Banku);
 - Lokalny kryzys systemowy;
 - Globalny kryzys systemowy;
 - Scenariusze połączone (połączenie scenariuszy kryzysu idiosynkratycznego i lokalnego - z limitem operacyjnym nie wchodzącym w skład apetytu na ryzyko oraz jako osobny scenariusz połączony kryzysu idiosynkratycznego z globalnym kryzysem systemowym);
- b) Scenariusze pomocnicze/ad hoc bez nałożonych limitów:
 - Scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów w ciągu jednego miesiąca (1M);
 - Scenariusz dotyczący przyspieszonego wycofania depozytów możliwych do zerwania poprzez elektroniczne kanały dostępu;
 - Scenariusz płynnościowy ESG;

Dla każdego z powyższych scenariuszy Grupa szacuje minimalny okres w jakim pozostanie płynna (horyzont przeżycia ang. survival horizon). Horyzont przeżycia, oceniany przez pryzmat apetytu na ryzyko wg stanu na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 173 dni.

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

Raportowanie ryzyka

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

W 2024 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. koncentrowała się na utrzymaniu odpowiedniego poziomu bufora płynności i efektywnej alokacji płynności. Stabilizacja rynkowych stóp procentowych w PLN oraz wzrost nadwyżek płynności na rynku powodowały umiarkowaną konkurencję o depozyty klientowskie w sektorze bankowym. Na koniec grudnia 2024 r. relacja kredytów do depozytów wyniosła 71% w stosunku do 72% na koniec grudnia 2023 r., podczas gdy wskaźnik pokrycia wypływów netto w ujęciu skonsolidowanym wyniósł 216%, w stosunku do 218% w roku poprzednim. Bank dbał również o właściwą dywersyfikację źródeł finansowania limitując środki pozyskiwane z rynku hurtowego oraz od inwestora strategicznego. Wskaźniki koncentracji finansowania z rynku hurtowego dla Banku wg stanu na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 33.7% w stosunku do 31.6% na koniec 2023 r., natomiast wskaźnik finansowania od inwestora strategicznego wyniósł 0% (całość finansowania została sptacona) w stosunku do 0.3% dla porównywanego okresu.

W 2024 r. oraz w okresie porównawczym wszystkie kluczowe miary nadzorcze jak również miary ryzyka płynności zidentyfikowane w ramach apetytu na ryzyko dla Banku i Grupy były utrzymywane na poziomie wymaganym przez regulacje lub zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

W poniższych tabelach przedstawiono skumulowaną lukę płynności w ujęciu skonsolidowanym (dla Grupy Santander Bank Polska S.A.) wg stanu na dzień 31.12.2024 r. oraz w okresie porównawczym. Zaprezentowano kwoty nominalne.

31.12.2024	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa	30 472 121	24 809 518	18 000 451	15 931 558	23 836 286	31 931 701	67 395 754	69 108 307	281 485 696
w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	10 240 318	328 684	-	-	-	-	-	-	10 569 002
- Należności od banków	2 106 871	3 456 738	1 709 200	1 281 900	-	-	-	290 000	8 844 709
- Należności od klientów	18 124 932	7 013 126	10 833 113	10 323 920	13 585 426	21 458 086	38 002 003	54 650 305	173 990 911
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	6 118 980	2 504 989	3 095 378	10 250 859	10 473 616	29 393 751	14 168 002	76 005 576
Pasywa	159 022 784	36 776 904	31 404 140	8 131 225	7 269 350	4 332 119	5 155 407	110 757	252 202 687
w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	1 198 068	-	-	-	-	-	-	1 198 068
- Zobowiązania wobec banków	2 101 134	423 790	1 466 046	235 342	248 328	348 350	416 438	-	5 239 427
- Zobowiązania wobec klientów	156 921 651	34 953 553	29 441 940	6 778 802	2 766 088	343 276	216 599	12 285	231 434 194
- Emisje własne	-	200 000	459 933	1 079 332	4 179 391	3 068 637	2 653 794	98 472	11 739 559
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	1 493	36 222	37 749	75 542	59 096	182 749	-	392 851
Kontraktowa luka płynności	- 128 550 664	- 11 967 387	- 13 403 689	- 7 800 333	- 16 566 936	- 27 599 582	- 62 240 347	- 68 997 551	- 29 283 009
Skumulowana kontraktowa luka płynności	- 128 550 664	- 140 518 050	- 153 921 740	- 146 121 407	- 129 554 471	- 101 954 888	- 39 714 542	- 29 283 009	-
Pozycje pozabilansowe	59 628 874	6 285 776	934 587	587 866	761 252	371 504	633 572	23	69 203 453
- gwarancje	21 341 713	-	-	-	-	-	-	-	21 341 713
- linie kredytowe	11 604 307	6 250 765	555 289	158 801	-	-	-	-	18 569 162

* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 msc

31.12.2023	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa	27 646 495	26 337 668	18 283 025	14 355 897	16 334 676	34 129 582	60 250 981	59 787 882	257 126 204
w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Gotówka, środki w Banku Centralnym	8 228 594	140 172	-	-	-	-	-	-	8 368 766
- Należności od banków	3 564 839	3 429 515	2 174 000	-	55 000	-	-	250 000	9 473 354
- Należności od klientów	15 853 062	6 165 386	10 316 861	9 370 163	12 696 480	19 772 096	35 764 965	49 021 044	158 960 057
- Inwestycyjne papiery wartościowe	-	7 218 494	2 117 726	4 776 607	4 491 444	13 979 853	23 972 602	10 345 621	66 902 346
Pasywa	146 588 595	28 296 845	25 946 462	9 755 926	5 496 759	5 839 626	3 407 570	165 547	225 497 330
w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	273 388	-	-	-	-	-	-	273 388
- Zobowiązania wobec banków	2 547 232	317 989	373 215	280 332	239 671	-	329 787	-	4 088 227
- Zobowiązania wobec klientów	144 041 364	27 705 468	25 245 227	7 244 800	3 862 891	454 570	447 174	5 047	209 006 542
- Emisje własne	-	-	300 000	2 193 505	1 319 678	4 924 215	373 203	-	9 110 600
- Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-	-	434 800	2 217 871	-	2 652 671
- Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	28 020	37 289	74 518	26 041	39 535	160 500	365 903
Kontraktowa luka płynności	- 118 942 101	- 1 959 177	- 7 663 436	- 4 599 971	- 10 837 917	- 28 289 955	- 56 843 411	- 59 622 334	- 31 628 875
Skumulowana kontraktowa luka płynności	- 118 942 101	- 120 901 278	- 128 564 714	- 123 964 743	- 113 126 826	- 84 836 871	- 27 993 460	- 31 628 875	-
Pozycje pozabilansowe	48 805 527	6 070 637	1 070 736	491 057	411 334	493 731	423 367	23	57 766 412
- gwarancje	15 162 702	-	-	-	-	-	-	-	15 162 702
- linie kredytowe	7 482 642	6 028 728	618 372	185 372	-	-	-	-	14 315 113

* Pozostałe zobowiązania finansowe w zdecydowanej większości mieszczą się w przedziale do 1 msc

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2024.

Ryzyko operacyjne

Wstęp

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

Z uwagi na rosnące w świecie znaczenie cyberzagrożeń w banku funkcjonuje DREAM (Digital Risk Express Active Meetings), które jest ciałem odpowiedzialnym m.in. za raportowanie i monitoring ryzyka technologicznego i operacyjnego, eskalację istotnych aspektów związanych z ryzykiem IT; przegląd Strategii IT, Cyberbezpieczeństwa oraz Operacji; przegląd najistotniejszych projektów IT, Cyber, Operacji. DREAM podejmuje kroki w celu szybkiego i efektywnego podejmowania decyzji w celu mitygacji zidentyfikowanego ryzyka.

Kluczową rolę w walce z cyberzagrozeniami odgrywa świadomość pracowników i klientów. Dlatego w banku funkcjonuje Forum CyberEdukacji, którego rolą jest opiniowanie i koordynacja realizacji wszystkich inicjatyw propagujących kulturę cyberbezpieczeństwa wśród klientów i pracowników banku. Forum jest odpowiedzialne za holistyczne kształtowanie wizerunku banku jako instytucji bezpiecznej i spójne promowanie cyber zasad.

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

Raportowanie ryzyka

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

ZDARZENIA OPERACYJNE W GRUPIE KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W 2024 ROKU WARTOŚĆ STRAT BRUTTO W TYS. ZŁ

Klasy zdarzeń operacyjnych				
Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń	w tys. zł		%
1. Oszustwa Wewnętrzne	1.1. Działanie nieuprawnione	1 417	0,0%	
	1.2. Kradzież i oszustwo	542	0,0%	
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo	9 259	0,3%	
	2.2. Bezpieczeństwo systemów	616	0,0%	
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze	330	0,0%	
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	3	0,0%	
	3.3. Podziały i dyskryminacja	-	0,0%	
	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	24	0,0%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	607	0,0%
	4.3. Wady produktu	3 100 412	98,6%	
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	1 000	0,0%	
	4.5. Usługi doradcze	-	0,0%	
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	2 108	0,1%	
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6.1. Systemy	5 146	0,2%	
	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	21 915	0,7%	
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość	53	0,0%	
	7.3. Napływ i dokumentacja klientów	71	0,0%	
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów	1	0,0%	
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	398	0,0%	
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy	226	0,0%	

* Dane nie obejmują zdarzeń z pogranicza ryzyka kredytowego; w danych ujęto rozwiązania rezerwy, nie ujęto odzysków ani zysków z tytułu ryzyka operacyjnego.

W 2024 roku największy poziom strat operacyjnych zaobserwowano w kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe – Wady produktu” (4.3). Poziom ten został zdeterminowany przede wszystkim przez rezerwy i straty na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecyjnych: 3 088 mln. zł (w tym Santander Bank Polska S.A. 2 255 mln. zł oraz Santander Consumer Bank S.A. 833 mln. zł) – dane zawierają różnice kursowe. Wysoki poziom strat operacyjnych w powyżej wskazanej kategorii wynika z kwestionowania zapisów umownych pod kątem abuzywności a zmiana poziomów odpisów odzwierciedla zmieniające się trendy w orzecznictwie i przyrost spraw sądowych.

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

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

Proces zarządzania działaniami ograniczającymi ryzyko operacyjne ma na celu wyeliminowanie lub ograniczenie ryzyka operacyjnego. Podstawą do określenia działań ograniczających ryzyko są wyniki analiz przeprowadzonych w różnych narzędziach ryzyka operacyjnego (m.in. baza zdarzeń operacyjnych, wskaźniki ryzyka, samoocena ryzyka, analizy scenariuszowe, wyniki certyfikacji kontroli wewnętrznej).

Zapewnienie właściwego poziomu bezpieczeństwa informacji oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego jest kluczowym aspektem działalności Banku. W Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji, który posiada certyfikat zgodności z normą ISO/IEC 27001:2022. Zarządzanie bezpieczeństwem informacji obejmuje nadzór nad procesami

wspierającymi zapewnienie bezpieczeństwa informacji w środowisku biznesowym Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz ocenę adekwatności wymagań dotyczących bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

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

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

Tabelę EU OR1 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2024 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Ryzyko braku zgodności

Wstęp

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

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

Zarząd Banku przyjął do stosowania zaktualizowaną Politykę Zapewnienia Zgodności (ostatnia aktualizacja w maju 2024 r.), którą zatwierdziła Rada Nadzorcza.

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

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

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

Komórka ds. zgodności swoje zadania realizuje w szczególności poprzez:

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

- Współpraca z jednostkami ds. zapewnienia zgodności w Grupie Kapitałowej Banku.

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

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

- Komitet Zgodności;
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów;
- Komitet decyzyjny ds. AML;
- Komitet operacyjny ds. AML.

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

Raportowanie ryzyka

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

Raporty przekazywane są w cyklach kwartalnych i zawierają w szczególności:

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

- Stopień realizacji Programu Zapewnienia Zgodności.

Zarządzanie konfliktami

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

Bank skutecznie realizuje zarządzanie konfliktem interesów w trzech etapach. Pierwszy etap zakłada unikanie sytuacji mogących grozić potencjalnym konfliktem. Drugi etap to podejmowane przez Bank działania organizacyjne, które zapobiegają powstawaniu konfliktu interesów, a w razie jego zaistnienia pozwalają na takie zarządzanie konfliktem, by nie doszło do naruszenia interesów podmiotów, których konflikt dotyczy. Jeżeli procedury i rozwiązania organizacyjne nie pozwalają skutecznie wyeliminować ryzyka naruszenia interesu, trzecim etapem jest ujawnienie konfliktu interesów.

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

Dokument ten określa:

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

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

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

Ryzyka ESG

Strategia i procesy biznesowe

Kwestie ryzyk dotyczących środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego (ang. environmental, social, governance, ESG) obejmuje **strategia** banku.

Rok 2024 był pierwszym rokiem realizacji przez bank nowej strategii „Pomagamy osiągać więcej”. Podkreśla ona, że wyzwania, przed którymi stoimy jako bank i społeczeństwo, wymagają ogromnej odpowiedzialności. Dlatego bank świadomie podejmuje etyczne decyzje, dbając o wpływ na społeczność i środowisko. Dzięki zrównoważonemu modelowi biznesowemu bank tworzy wartość dla klientów, pracowników, akcjonariuszy i lokalnych społeczności, dbając o lepsze jutro dla nas, naszych dzieci i naszej planety. O tym mówi jeden z trzech z kierunków strategicznych – Total Responsibility (Total Odpowiedzialność).

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

Według tej polityki, **wpływem środowiskowym („E”)** Grupa Santander Bank Polska zarządza zgodnie z zasadą ostrożności. Ogranicza finansowanie działań, które mogą mieć bezpośredni wpływ na środowisko naturalne i społeczeństwo oraz wywołać długotrwałe skutki związane ze zmianą klimatu. Wspieramy klientów w przechodzeniu na bardziej zrównoważoną gospodarkę i dążymy do zmniejszania emisji z operacji własnych.

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

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

W zakresie ładu korporacyjnego („G”) promujemy zachowania, procesy i polityki, które wspierają odpowiedzialne prowadzenie biznesu. Stosujemy solidny i efektywny system nadzoru oraz zarządzania ryzykiem. Słuchamy naszych interesariuszy i traktujemy ich w duchu wartości „Przyjazny, Rzetelny i Dla Ciebie”. Utrzymujemy kanały komunikacji i współpracy z nimi. W szczególności angażujemy się w dialog z udziałowcami. W relacjach z naszymi partnerami biznesowymi przestrzegamy zasady równego traktowania i walczymy z korupcją. Jednocześnie zachęcamy naszych dostawców do przyjęcia zobowiązań dotyczących ochrony środowiska i przejścia na gospodarkę niskoemisyjną. W ubiegłych latach częścią procesu zakupowego była ankieta CSR, do której wypełnienia byli zobligowani oferenci biorący udział w postępowaniach przetargowych, a jej wyniki stanowiły część oceny merytorycznej. W 2024 roku w Banku wprowadziliśmy kompleksowy system badania ryzyka ESG dostawców - jest to krok w kierunku pełnej integracji kryteriów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego w zarządzaniu relacjami z dostawcami. W 2024 roku opracowaliśmy również Kodeks ESG dla dostawców, który zastąpi ankietę CSR, i który wyznaczy minimalne standardy w obszarze ochrony środowiska, społecznym i zarządczym, których spełniania oczekujemy od naszych kontrahentów. Jego formalne przyjęcie jest planowane w pierwszym kwartale 2025 r.

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

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

Grupa Santander Bank Polska realizuje działania klimatyczne, która są spójne z **globalną ambicją Net Zero** Grupy Banco Santander. Wdrażamy działania dostosowujące nasz portfel do celów Porozumienia Paryskiego, wymogów regulacyjnych, w szczególności ESRS i wytycznych EBA oraz polityki Unii Europejskiej, która wskazuje dużą rolę sektora finansowego w przeciwdziałaniu zmianom klimatycznym. Dlatego do 2050 roku dążymy do osiągnięcia zerowego poziomu emisji netto w całym łańcuchu wartości. Nasze cele strategiczne w tym zakresie:

- Najpóźniej od 2030 roku zaprzestanie finansowania spółek energetycznych, w których przychód pochodzący z produkcji energii z węgla przekracza 10%;
- Wsparcie klientów w procesie transformacji poprzez zapewnienie wszechstronnego finansowania OZE i rozwój adekwatnych produktów finansowych.

Wyżej wspomniane cele realizujemy poprzez udzielanie zielonego finansowania, zwłaszcza w obszarze odnawialnych źródeł energii, systematyczne zwiększanie udziału portfela OZE wśród klientów z sektora energetycznego (aktualnie stanowi on blisko 30% całego portfela energetycznego) oraz poprzez kredyty powiązane z celami zrównoważonego rozwoju (sustainability-linked loans SLL). Nasze działania skierowane są zarówno do firm, jak i klientów indywidualnych. Oferujemy im odpowiednie produkty, które mają na celu finansowanie rozwiązań zwiększających efektywność energetyczną budynków, samochody elektryczne, pompy ciepła, stacje ładowania pojazdów elektrycznych oraz magazyny energii. Na bieżąco analizujemy sytuację rynkową i identyfikujemy kolejne działania, które najefektywniej wesprą dekarbonizację naszego portfela.

W naszej strategii biznesowej w obszarze „Total odpowiedzialność” jednym z priorytetów jest wspieranie klientów w ich transformacji środowiskowej. Wspieramy naszych klientów poprzez prowadzenie dialogu w zakresie analizy ich inwestycji jako zgodnych z Taksonomią UE lub jako stanowiących krok pośredni do jej uzyskania w dłuższym terminie. Dodatkowo ryzyka ESG konsekwentnie wdrażamy w analizie kredytowej. Od 2024 roku publikujemy wskaźniki zielonych aktywów (ang. green asset ratio, GAR). Obrazują one, jaka część naszych aktywów to finansowania zgodne z Taksonomią UE, zrównoważone środowiskowo w kontekście łagodzenia zmiany klimatu i adaptacji do niej. W 2023 r. kluczowy wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanów według TUNOVER wynosił 0,4%, natomiast w odniesieniu do stanów według CAPEX wynosił 0,5%. W 2024 r. wyniosły odpowiednio – według TURNOVER 0,6 %, według CAPEX 0,6 %.

W procesie wspierania klientów w procesie transformacji, Grupa Santander Bank Polska już w 2022 r. wdrożyła wewnętrzny system klasyfikacji transakcji zrównoważonych. Określa on techniczne kryteria, jakie muszą spełniać finansowania z określonym celem oraz finansowania na cele ogólne, aby mogły zostać nazwane zielonymi, społecznymi lub zrównoważonymi. System ten jest oparty na uznanych standardach rynkowych, a jednym z nich jest Taksonomia UE. Inne wytyczne, do których odnosi się nasz system klasyfikacji, to: ICMA Social and Green Bond Principles, Climate Bond Standards i LMA Sustainability Linked Loan Principles.

System jest wspólny dla całej Grupy Banco Santander. Dokument jest okresowo aktualizowany, aby uwzględniać zmiany regulacyjne i praktyki rynkowe. Ostatnia aktualizacja z 2024 roku dotyczyła przede wszystkim uwzględnienia części kryteriów technicznych Taksonomii UE (w odniesieniu do kryteriów istotnego wkładu w cele środowiskowe Taksonomii UE). Należy jednak mieć na uwadze, że SFICS nie jest tożsamy z Taksonomią UE. W szczególności, nie zakłada pełnej weryfikacji kryteriów ‘nie czyni poważnych szkód’ (DNSH) i minimalnych gwarancji społecznych (MSS).

W 2024 roku suma udzielonego finansowania (zielonego i powiązanego ze zrównoważonym rozwojem) zgodnego z tymi kryteriami wyniosła 8 669 mln zł.

Bank pomaga klientom w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną z pomocą odpowiedniej oferty:

- Cross-sector – możliwość zaangażowania w finansowanie projektów dekarbonizacji istniejących klientów banku;
- Sektor energetyczny - możliwości zaangażowania w projekty oraz współpracy ze spółkami działającymi w obszarze OZE oraz nowych technologii energetycznych, takie jak magazyny energii czy inne strategiczne rozwiązania dla sektora energetycznego
- Transport / motoryzacja – możliwość zaangażowania w finansowanie projektów upowszechniających samochody elektryczne lub niskoemisyjne oraz rozwiązań dla transportu niskoemisyjnego;
- Sektor agro – praca nad rozwojem usług doradczych w zakresie doboru niskoemisyjnych rozwiązań dla sektora agro oraz rozwój usług finansowych w tym obszarze;
- Sektor nieruchomości – finansowanie nowych, efektywnych energetycznie nieruchomości komercyjnych i mieszkalnych.

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

Ład korporacyjny

Kwestie związane z odpowiedzialną bankowością, w tym ryzykami ESG, są omawiane przez Zarząd oraz przez Radę Nadzorczą Banku, a także przez odpowiednie komitety. **Zarząd** nadzoruje i zatwierdza realizację celów strategicznych w ramach kierunku Total Odpowiedzialność oraz odpowiada za integrację kryteriów ESG ze strategią biznesową (w perspektywie krótko-, średnio- lub długoterminowej) oraz w ramach procesu zarządzania ryzykiem. Obejmuje to m.in. zarządzanie ryzykami klimatycznymi, w tym integrację strategii Grupy Kapitałowej z ambicją Net Zero Grupy Banco Santander. Oba organy Banku akceptują między innymi najważniejsze polityki oraz system kontroli wewnętrznej, a także uczestniczą w przeglądach i akceptacji ryzyk.

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

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

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

Wszyscy pracownicy Banku, zgodnie z nową strategią, mają obowiązkowe cele związane z kierunkiem „Total Odpowiedzialność” jako jednym z kluczowych filarów. Cele te wspierają realizację strategii zrównoważonego rozwoju w całej organizacji. Ponadto element ESG stanowi jeden z czynników jakościowych, które są brane pod uwagę przy wyliczaniu puli premiovej dla najwyższej kadry zarządzającej, z wagą wynoszącą od -5% do +5%.

Przykładowe wskaźniki uwzględniane w ocenie to:

- Wolumen zielonego finansowania;
- Liczba pracowników przeszkolonych w zakresie finansowania ekologicznego;
- Optymalizacja emisji z operacji własnych;
- Liczba kobiet na stanowiskach kierowniczych;
- Luka płacowa ze względu na płeć.

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

Kluczowym komitetem, który odpowiada za zarządzanie kwestiami zrównoważonego rozwoju i ESG w banku jest **Komitet ESG** (Uchwałą Zarządu Banku z 27 czerwca 2024 r. Komitet ds. Odpowiedzialnej Bankowości i Kultury Organizacyjnej zmienił nazwę na Komitet ESG). Do jego zadań należy wspieranie Zarządu w wyznaczaniu kierunków strategicznych działań, standardów i zarządzania odpowiedzialną bankowością i ESG. Ponadto komitet ten wspiera Zarząd w ustalaniu i monitorowaniu celów – zarówno na szczeblu spółki, jak i całej Grupy Santander Bank Polska. Prezes Zarządu jest przewodniczącym tego komitetu. Do jego kompetencji należy m.in. określanie strategii i celów rocznych z zakresu odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju, kultury organizacyjnej, zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i agendy klimatycznej. Zapewnia on również realizację postanowień polityk społecznych i środowiskowych banku.

W skład komitetu wchodzi:

- Prezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. – Przewodniczący Komitetu;
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej i Pionem Wealth Management i Ubezpieczeń;
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Zarządzania Ryzykiem;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Detalicznej;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Partnerstwa Biznesowego;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Zarządzania Finansami;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Transformacji Cyfrowej;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Zgodności i Przeciwdziałania Przestępczości Finansowej;
- Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego;
- Dyrektor Obszaru Prawnego;
- Dyrektor Obszaru Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu;
- Dyrektor Dep. Zarządzania Talentami i Transformacji Kultury Organizacyjnej;
- Chief Employee Experience Officer.

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

Obok Komitetu ESG, za zarządzanie wpływem Banku na środowisko, społeczeństwo i gospodarkę odpowiedzialne są m.in.:

- Komitet Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym;
- Komitet ds. Ujawnień;
- Komitet Zarządzania Informacją;
- Komitet Zarządzania Ryzykiem;
- Forum Zarządzania Ryzykiem;
- Komitet Zgodności;
- Komitet Kredytowy;
- Lokalny Komitet Marketingu i Monitoringu Produktów;
- Komitet Public Policy.

Komitety Rady Nadzorczej w 2024 roku:

- Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności;
- Komitet ds. Ryzyka;
- Komitet Nominacji;
- Komitet Wynagrodzeń;

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

Zarządzanie ryzykami ESG w Banku leży w kompetencjach **Biura Zarządzania Ryzykiem ESG**, które jest umiejscowione w ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem. Ryzyka ESG są uwzględnione w:

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

Nadzór nad tym obszarem jest sprawowany poprzez rozpatrywanie raportów przedkładanych na posiedzeniach: odpowiednich komitetów Zarządu (Komitet ESG, Komitet Kontroli Ryzyka), Zarządu, Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

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

Zarządzanie ryzykiem ESG

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

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

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

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

Raport ryzyka, który jest prezentowany na poziomie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku zawiera jakościowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem ESG. W 2024 rozszerzona została metodologia oceny poziomu ryzyk klimatycznych – fizycznych i przejścia dla poszczególnych sektorów oraz nieruchomości, która pozwala na portfelową analizę istotności ryzyk klimatycznych dla portfela kredytowego.

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

W odniesieniu do sektora wydobywczego, Bank zobowiązał się, że do 2030 roku zlikwiduje wszystkie ekspozycje związane z wydobyciem węgla energetycznego, bez względu na lokalizację. Grupa Kapitałowa zrealizowała te zobowiązanie w 2023 r. wraz z wygaśnięciem ostatnich umów kredytowych. Wprowadziliśmy również zerowy limit na tę pozycję w Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka. Jednocześnie bank zdefiniował bardziej kompleksowe wskaźniki dotyczące ryzyk ESG, które w 2024 roku zostały włączone do apetytu na ryzyko.

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

- Brak finansowania wszelkich projektów lub działalności w zakresie wydobycia ropy i gazu, wytwarzania lub przesyłu energii, górnictwa i metalurgii, infrastruktury produkcyjnej, plantacji lub inne duże projekty dot. infrastruktury, zlokalizowane na obszarach klasyfikowanych jako obszary wodno-błotne chronione konwencją ramsarską, terenach wpisanych na listę

Światowego Dziedzictwa UNESCO lub obszarach chronionych, uznanych przez Międzynarodową Unię Ochrony Przyrody (IUCN) za obszary kategorii I, II, III lub IV;

- Brak finansowania wszelkich projektów lub rozbudowa istniejących obiektów z sektora naftowo-gazowego zlokalizowanych na północ od północnego koła podbiegunowego;
- Brak finansowania wydobycia, przetwarzania lub dystrybucji hurtowej azbestu.

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

Analiza ryzyka ESG dla segmentu klientów globalnych (CIB) realizowana jest lokalnie, przy uwzględnieniu rozwiązań stosowanych w Grupie Banco Santander. Wykonywana jest indywidualna analiza ryzyka ESCC (*Environmental, Social, Climate Change*) dotycząca klientów lub transakcji w sektorach zdefiniowanych w polityce, takich jak w szczególności: ropa i gaz, produkcja i przesył energii, górnictwo, metale i surowce miękkie (*soft commodities*). Analitycy rekomendują ryzyko ESCC, które jest uwzględniane w aplikacji kredytowej klienta i stanowi składnik przeglądów okresowych. Do tego procesu włączane są kolejne sektory wrażliwe m.in. sektor samochodowy, spożywczy i chemiczny – w szczególności produkcja plastiku i agrochemia.

Dodatkowo dla klientów z sektorów o wysokich emisjach CO₂ dokonywana jest ustrukturyzowana analiza planów transformacji działalności w kierunku niższej emisyjności. Analiza obejmuje klientów z sektorów: energetyki opartej na paliwach kopalnych, wydobycia węgla, linii lotniczych oraz produkcji stali.

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

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

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

W 2024 bank zintensyfikował prace nad kompleksowym uwzględnieniem czynników ESG w ustrukturyzowanym procesie oceny ryzyka klientów z segmentu bankowości biznesowej i korporacyjnej. Wdrożenie odpowiednich rozwiązań planowane jest na I połowę 2025 r. W kolejnym kroku opracowane zostanie odpowiednie przełożenie tego procesu na segment MŚP, zgodnie z zasadą proporcjonalności. W zakresie klientów indywidualnych Bank pracuje przede wszystkim nad rozszerzeniem zakresu posiadanych i analizowanych danych odnośnie ryzyka transformacji i ryzyka zmiany preferencji konsumenckich w odniesieniu do portfela kredytów hipotecznych. Dane te będą kluczowe również dla rozwoju oceny ryzyk ESG (w tym klimatycznych) w segmencie nieruchomości.

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

W 2024 roku Bank odświeżył analizę wrażliwości portfela kredytowego na ryzyka klimatyczne, biorąc pod uwagę ocenę wrażliwości najbardziej narażonych sektorów wchodzących w jego skład. Przeanalizowano kształtowanie się ryzyk fizycznych i transformacyjnych

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

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

Analizy dokonano w trzech horyzontach czasowych – tj. dla lat 2030 r., 2040 r. 2050 r. Bank wykorzystał scenariusze klimatyczne zdefiniowanych przez grupę Network for Greening the Financial System (NGFS). Jest to wiodąca na świecie grupa banków centralnych i instytucji nadzoru skupiająca już ponad 130 instytucji (w tym te największe, jak Europejski Bank Centralny, Bank Anglii i System Rezerwy Federalnej USA) zdecydowanych działań na rzecz lepszego rozumienia i zarządzania ryzykami klimatycznymi. Metodyka ta uwzględnia następujące trzy scenariusze:

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

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

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

Natomiast w przypadku ryzyk transformacyjnych w scenariuszu uporządkowanej transformacji (Orderly Transition) ekspozycja portfela na ryzyka transformacyjne jest nieco większa w okresie do 2030 r., ze względu na bardzo wysoką ocenę ryzyka dla sektora paliwowego oraz sektora metalurgicznego i górnictwa. W perspektywie do 2040 r. i 2050 r. oceny ryzyka dla tych dwóch sektorów są nieco niższe, stąd niższa ekspozycja portfela widoczna we wszystkich segmentach. Ekspozycja jest największa dla segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB), ze względu na stosunkowo duży udział sektora energetycznego oraz sektora metalurgicznego i górnictwa w portfelu. W pozostałych segmentach ekspozycja wynika z udziału sektora transportu, a w przypadku Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej (BCB) dodatkowo jeszcze ze znaczącego udziału sektora metalurgicznego.

W scenariuszu chaotycznej, spóźnionej transformacji (Disorderly Transition) ekspozycja na ryzyka klimatyczne jest największa w okresie do 2040 r. – ponad 20% portfela segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej będzie zaklasyfikowana do kategorii o bardzo wysokim ryzyku (13% dla segmentu NCN – Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej). Dla porównania ta kategoria nie występuje w tym horyzoncie czasowym w przypadku, kiedy transformacja przebiega w sposób uporządkowany. W okresie do 2050 r. udział kategorii o bardzo wysokim ryzyku będzie dużo mniejszy (brak w portfelu w segmentach Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej – BCB i MŚP).

Ostatni z rozpatrywanych scenariuszy (Hot House World) nie zakłada szybkich i ambitnych działań w ramach polityki klimatycznej, co przekłada się na zdecydowanie niższe oceny ryzyk transformacyjnych w porównaniu do pozostałych scenariuszy. Ekspozycja portfeli w tym scenariuszu spadnie jeszcze nieco w okresie do 2040 r. Jedynie dla portfela segmentu Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej (CIB) ekspozycja wzrośnie w horyzoncie 2050 roku pod wpływem udziału sektora energetycznego.

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

Ryzyko kredytowe:

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

Ryzyko płynności i finansowania:

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

Ryzyko rynkowe:

- Wpływ ryzyka fizycznego – ryzyko strat wynikających ze zmian w wartości aktywów i pasywów banku, powodowanych katastrofami naturalnymi, nagłymi zjawiskami pogodowymi;
- Wpływ ryzyka transformacji – wzrost kosztów związanych z emisją CO₂ może wpłynąć na zwiększenie kosztów w niektórych przedsiębiorstwach (szczególnie w sektorach wysokoemisyjnych, takich jak energetyka i sektor paliwowy). Może to prowadzić do zmniejszenia dochodów tych przedsiębiorstw, a w konsekwencji – do zmniejszenia zdolności inwestycyjnych, co z kolei może zredukować liczbę nowych wniosków kredytowych. Ponadto, presja regulacyjna może w pośredni sposób wpływać na rynek finansowy poprzez ograniczenie inwestycji w wybrane grupy klientów.

Ryzyko operacyjne:

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

Ryzyko reputacji:

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

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

W 2024 roku Bank zrealizował następujące projekty, aby rozwijać system kwantyfikacji ryzyk środowiskowych:

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

- Oszacowanie emisyjności portfeli biznesowych oraz detalicznych kredytów hipotecznych. Bank korzysta z metodologii PCAF. Obecnie trwają prace nad poprawą dokładności estymacji, co wiąże się z pozyskiwaniem przez Bank nowych rodzajów danych oraz bezpośrednim zaangażowaniem jednostek biznesowych w komunikację z klientami.

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

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

III. Fundusze własne

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

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

Zgodnie z CRR, fundusze własne Grupy obejmują sumę:

- Kapitału Tier I;
- Kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał Tier II obejmuje pozycje kapitału Tier II po odliczeniach.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

1. Wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy wg wartości nominalnej;
2. Ażio emisyjne;
3. Pozostałe kapitały zapasowe;
4. Uznany zysk lub uznana strata - art. 26 CRR określa, że warunkiem włączenia niezaudytowanego zysku z bieżącego okresu lub zysku rocznego do kapitału podstawowego Tier I jest uzyskanie zezwolenia właściwego organu, którym w stosunku do Banku jest KNF. Właściwy organ wydaje zezwolenie, jeżeli spełnione są następujące warunki:
 - a) Zyski te zostały zweryfikowane przez niezależne od danej instytucji osoby odpowiedzialne za badanie sprawozdań finansowych tej instytucji oraz;
 - b) Instytucja wykazała w sposób zadowalający właściwy organ, że kwota tych zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy;
5. Skumulowane inne całkowite dochody;
6. Kapitały rezerwowe;
7. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
8. Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I – obliczony zgodnie z zasadami art. 84 CRR;
9. Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
 - a) Korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – wg art. 34 i 105 CRR;
 - b) Wartość firmy (goodwill) wynikająca z transakcji akwizycyjnej;
 - c) Pozostałe wartości niematerialne i prawne;
 - 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 nieobsługiwanych wg art. 47 CRR;
- l) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I.

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

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

EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM
STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 R. W TYS. ZŁ

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Wartości niematerialne	979 811	397 394	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
2 Wartość firmy	1 712 056	1 712 056	
3 Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	1 414 382	1 397 990	
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	1 414 382	1 397 990	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania podporządkowane	2 228 898	-	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 127 985	1 203 648	
Kapitał własny			
1 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały)
2 Pozostałe kapitały	24 424 796	23 932 927	
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	- 218 647	218 647	
4 Udziały niekontrolujące	1 913 719	635 498	
5 Zyski zatrzymane	2 086 694	1 914 622	
6 Wynik roku bieżącego	5 212 731	-	
Kapitały razem	34 441 186	27 286 294	

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły **26 120 573 tys. zł.**

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

EU CC1 – STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 R. W TYS. ZŁ

Kwoty

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		9 003 867
w tym: instrument typu 1		9 003 867
2 Zyski zatrzymane		1 914 622
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)		15 082 496
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego		649 810
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		635 498
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		27 286 294
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-	157 017
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-	2 109 451
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	-	77 537
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-	189 213
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-	189 213
27a Inne korekty regulacyjne		39 114
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-	2 494 103
29 Kapitał podstawowy Tier I		24 792 191
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		-
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		-
44 Kapitał dodatkowy Tier I		-
45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)		24 792 191
Kapitał Tier II: instrumenty		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		1 203 648
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		124 734
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		1 328 382
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		-
58 Kapitał Tier II		1 328 382
59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)		26 120 573
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		147 721 396
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61 Kapitał podstawowy Tier I		16,78%
62 Kapitał Tier I		16,78%
63 Łączny kapitał		17,68%
64 Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji		3,53%
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		2,50%
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,02%
67 w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		1,00%
EU-67b w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		0,01%
68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych		12,28%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		1 470
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)		1 355 533
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)		1 397 990

1. Kapitał Tier I

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał akcyjny zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 31 grudnia 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 31 grudnia 2024 r. wyniósł **9 328 308 tys. zł**, w tym premia emisyjna **7 981 974 tys. zł.**

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy i skumulowane inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosły **15 082 496 tys. zł.**

Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 31 grudnia 2024 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

Zysk netto Grupy Santander Bank Polska za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. wyniósł **5 244 797 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 32 066 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2024 r. żadna część zysku wypracowanego za rok 2024 nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **1 914 622 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 niepodzielną.

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 31 grudnia 2024 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wyniosły **635 498 tys. zł**. Wynikające z ujęcia Grupy SCB.

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

Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 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 4.01.2013 r. Powyższa wartość firmy została rozpoznana na dzień połączenia z Kredyt Bankiem i reprezentuje premię z tytułu kontroli, oraz wynikała z możliwości osiągnięcia dodatkowych korzyści z tytułu przewidywanych synergii, wzrostu przychodów, uzyskanego udziału w rynku oraz połączenia kompetencji pracowników i zwiększenia efektywności procesów w stosunku do wartości godziwej przejętych aktywów netto;
- 23 540 tys. zł – wartość firmy powstała ze względu na fakt, że Santander Bank Polska S.A. posiada 60% udziałów w Santander Consumer Bank S.A., który z kolei posiada 50% w PSA Finance Polska sp. z o.o. Zostały ujawnione udziały niedające kontroli w wysokości 70% kapitału zakładowego oraz liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółek PSA Finance Polska sp. z o.o. i pośrednio PSA Consumer Finance Polska sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(397 394) tys. zł**. Kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wyniosła **(30 767) tys. zł**. Kwota dotycząca pozycji sekurytyzacyjnych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % wyniosła **(189 213) tys. zł**.

Grupa Santander Bank Polska S.A. wyliczyła korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny wymaganej art. 34 i 105 CRR. Kwota stanowiąca korektę do funduszy własnych Grupy wyniosła **(157 017) tys. zł**.

EU PV1 – KOREKTY Z TYTUŁU OSTROŻNEJ WYCENY (PVA)

AVA na poziomie kategorii	Kategoria ryzyka					AVA na poziomie kategorii - Niepewność wyceny		Razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji		
	Ekspozycje kapitałowe	Stopy procentowe	Kurs walutowy	Ryzyko kredytowe	Towary	AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych	AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym	
1 Niepewność dotycząca cen rynkowych	23 489	24 816	-	150 769	-	247	-	99 660	1 933	97 727
2 Nie dotyczy										
3 Koszty zamknięcia	-	38 675	-	1 910	-	1 326	-	20 956	2 383	18 573
4 Pozycje o dużej koncentracji	23 442	-	-	-	-	-	-	23 442	-	23 442
5 Przedterminowe rozwiązanie umowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ryzyko modelu	-	-	-	-	-	1 794	-	897	897	-
7 Ryzyko operacyjne	1 182	3 195	-	7 684	-	-	-	12 062	432	11 630
8 Nie dotyczy										
9 Nie dotyczy										
10 Przyszłe koszty administracyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Nie dotyczy										
12 Łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)								157 017	5 645	151 372

2. Kapitał Tier II

Zobowiązania podporządkowane

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

- Zgodnie z decyzją KNF z dnia 24 lutego 2017 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/6/7/2016/2017) obligacje podporządkowane o wartości 120 mln EUR, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 2 grudnia 2016, z datą zapadalności 3 grudnia 2026 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II;
- Zgodnie z decyzją KNF z dnia 19 października 2017 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/1/14/2017) obligacje podporządkowane o wartości 137,1 mln EUR, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 22 maja 2017 r., z datą zapadalności 22 maja 2027 r. i w całości objęte przez inwestora, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II;
- Zgodnie z decyzją KNF z dnia 6 czerwca 2018 r. (pismo DBK-DBK2.7100.3.2018.) obligacje podporządkowane o wartości 1 mld. zł, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 5 kwietnia 2018 r., z datą zapadalności 5 kwietnia 2028 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II.

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **1 203 648 tys. zł.**

Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejęcia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 roku, inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **124 734 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 34 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2024.

Tabelę EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2024 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

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

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

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

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

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

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

Od dnia 30 czerwca 2020 r. Grupa stosuje zaktualizowane zasady rozwiązań przejściowych związanych z MSSF 9. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmodyfikowany został wzór, na podstawie którego wyznaczana jest kwota uwzględniana w funduszach własnych w ten sposób, że czynnik dynamiczny liczony jest w relacji do stanu na 1.01.2020 r., a nie 1.01.2018r. 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 r. a 1.01.2018 r.

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

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

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

	Dostępny kapitał (kwoty)	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*
1 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)		24 792 191	24 861 776	24 653 318	24 441 853	24 273 646
2 Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		24 722 309	24 791 895	24 583 437	24 371 972	24 133 883
3 Kapitał Tier 1		24 792 191	24 861 776	24 653 318	24 441 853	24 273 646
4 Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		24 722 309	24 791 895	24 583 437	24 371 972	24 133 883
5 Łączny kapitał		26 120 573	26 374 254	26 299 192	26 238 213	26 205 765
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		26 050 692	26 304 373	26 229 310	26 168 332	26 066 002
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem		147 721 396	151 357 992	147 447 770	146 631 200	140 519 215
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		147 692 495	151 329 091	147 418 868	146 602 297	140 461 412
Współczynniki kapitałowe						
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)		16,78%	16,43%	16,72%	16,67%	17,27%
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		16,74%	16,38%	16,68%	16,62%	17,18%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)		16,78%	16,43%	16,72%	16,67%	17,27%
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		16,74%	16,38%	16,68%	16,62%	17,18%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)		17,68%	17,43%	17,84%	17,89%	18,65%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		17,64%	17,38%	17,79%	17,85%	18,56%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni		319 719 581	308 110 946	300 226 806	294 087 026	287 208 319
16 Wskaźnik dźwigni finansowej		7,75%	8,07%	8,21%	8,31%	8,45%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów		7,73%	8,05%	8,19%	8,29%	8,41%

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

4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane

Prezentowane informacje są zgodne z wymogami określonymi przez Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej. 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 potężonego bufora, aby spełnić oparte na ryzyku składniki wymogów określonych w art. 92a Rozporządzenia CRR.

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

Powyższe oznacza konieczność utrzymywania minimalnego regulacyjnego poziomu współczynnika TLAC na dzień 31 grudnia 2024 r. na poziomie 21,52% TREA.

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TREA na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi 22,89%. Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TEM na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi 10,58%.

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 kwalifikowalnych 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 Funduszu 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 potężonego 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 18,90% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 18,54%.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi MREL. Współczynnik MREL w odniesieniu do TREA wyniósł 22,89%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 20,79%. Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł 10,58%, a z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych 9,61%.

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

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
	a	b	c	d	e	f
	31.12.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024**	31.12.2023**
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	33 815 513	33 815 513	34 813 235	33 174 728	32 972 904	32 832 591
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	30 715 513					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	147 721 396	147 721 396	151 357 992	147 447 770	146 631 200	140 519 215
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TREA	22,89%	22,89%	23,00%	22,50%	22,49%	23,37%
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,79%					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	319 719 581	319 719 581	308 110 946	300 226 806	294 087 026	287 208 319
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane wyrażone jako odsetek TEM	10,58%	10,58%	11,30%	11,05%	11,21%	11,43%
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,61%					
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 %)		3 100 000	3 955 820	3 962 600	3 960 180	3 969 600
6c w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)		100%	100%	100%	100%	100%
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)*						
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

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

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty			
1 Kapitał podstawowy Tier I	24 792 191	24 792 191	-
2 Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
3 Zbiór pusty w UE			
4 Zbiór pusty w UE			
5 Zbiór pusty w UE			
6 Kapitał Tier II	1 328 382	1 328 382	-
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	26 120 573	26 120 573	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego			
12 Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	3 700 000	3 700 000	-
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 rezydującym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	894 940	894 940	-
13 Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	3 100 000	3 100 000	-
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	3 100 000	3 100 000	-
15 Zbiór pusty w UE			
16 Zbiór pusty w UE			
17 Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	7 694 940	7 694 940	-
EU-17a W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	4 594 940	4 594 940	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego			
18 Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	33 815 513	33 815 513	-
19 (Odcinanie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20 (Odcinanie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-	
21 Zbiór pusty w UE			
22 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	33 815 513	33 815 513	-
EU-22a W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	30 715 513		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
23 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	147 721 396	147 721 396	-
24 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	319 719 581	319 719 581	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
25 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,89%	22,89%	0,00%
EU-25a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	20,79%		
26 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,58%	10,58%	0,00%
EU-26a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,61%		
27 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	4,89%	4,89%	
28 Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		3,52%	
29 w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		2,50%	
30 w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,02%	
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%	
Pozycje uzupełniające			
EU-32 Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		118 767 208	

Tabelę TLAC3 można znaleźć w załączniku „Filar III 2024 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

IV. Wymogi kapitałowe

1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2024 r.

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

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

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

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

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **11 817 712 tys. zł**, w tym z tytułu:

- Ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej, sekurytyzacji **9 777 039 tys. zł**;
- Ryzyka rynkowego **255 220 tys. zł**;
- Ryzyka operacyjnego **1 785 453 tys. zł**.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH ZA 12.2023 I 12.2024



EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI W TYS.ZŁ

	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2023*
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	24 792 191	24 861 776	24 653 318	24 441 853	24 273 646
2 Kapitał Tier I	24 792 191	24 861 776	24 653 318	24 441 853	24 273 646
3 Łączny kapitał	26 120 573	26 374 254	26 299 192	26 238 213	26 205 765
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	147 721 396	151 357 992	147 447 770	146 631 200	140 519 215
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,78%	16,43%	16,72%	16,67%	17,27%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,78%	16,43%	16,72%	16,67%	17,27%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,68%	17,43%	17,84%	17,89%	18,65%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
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%	0,00%	0,00%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,01%	8,01%	8,01%	8,01%	8,01%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,02%	0,02%	0,01%	0,01%	0,02%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)					
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,52%	3,52%	3,51%	3,51%	3,52%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,53%	11,53%	11,52%	11,52%	11,53%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,67%	9,42%	9,83%	9,88%	10,64%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	319 719 581	308 110 946	300 226 806	294 087 026	287 208 319
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,75%	8,07%	8,21%	8,31%	8,45%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	80 153 395	78 738 271	78 759 401	76 787 292	73 386 633
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	53 178 983	52 589 006	53 158 751	52 806 299	52 951 038
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	14 770 379	14 393 214	15 020 467	15 276 320	15 049 171
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	38 408 604	38 195 791	38 138 285	37 529 979	37 901 867
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	209%	206%	207%	205%	194%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	220 444 427	212 099 324	208 195 299	204 665 027	201 280 056
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	142 507 759	139 844 267	136 163 566	132 421 978	128 865 657
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	155%	152%	153%	155%	156%

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

EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS.ZŁ

	łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2024	30.09.2024	31.12.2024
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	115 812 532	119 711 426	9 265 003
2 W tym metoda standardowa	115 812 532	119 711 426	9 265 003
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)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	5 018 191	5 005 136	401 455
7 W tym metoda standardowa	3 117 040	3 222 239	249 363
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	67 940	72 904	5 435
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	965 801	945 101	77 264
9 W tym pozostałe CCR	867 410	764 892	69 393
10 Nie dotyczy	-	-	-
11 Nie dotyczy	-	-	-
12 Nie dotyczy	-	-	-
13 Nie dotyczy	-	-	-
14 Nie dotyczy	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu putapu)	1 382 261	1 123 929	110 581
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym metoda SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	1 382 261	1 123 929	110 581
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	3 190 255	3 199 344	255 220
21 W tym metoda standardowa	3 190 255	3 199 344	255 220
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	22 318 158	22 318 158	1 785 453
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 %)	6 883 808	6 413 027	550 705
29 Ogółem	147 721 396	151 357 992	11 817 712

* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (włączając kwotę poniżej progów dla odliczenia (podlegającą wadze ryzyka 250%)), który na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł 78,4% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego.

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

2. Ryzyko kredytowe

Struktura ekspozycji

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

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

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

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe								
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisania częściowe		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi					
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3										
Saldą pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	11 544 044	11 544 044	-	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-					
010 Kredyty i zaliczki	191 414 337	173 583 767	17 604 749	7 666 403	-	7 243 936	-	1 586 897	-	559 433	-	1 023 511	-	3 973 587	-	-	3 864 550	-	1 331 298	118 092 971	2 509 148
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 444 355	2 267 734	176 621	3	-	3	-	4 963	-	2 474	-	2 489	-	2	-	-	2	-	-	57 383	-
040 Instytucje kredytowe	17 741 023	17 741 023	-	-	-	-	-	325	-	325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 017 846	-
050 Inne instytucje finansowe	4 778 474	4 745 821	32 646	18 836	-	18 465	-	19 454	-	17 219	-	2 235	-	13 076	-	-	12 854	-	2 962	1 932 587	4 911
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	77 340 040	70 396 058	6 938 291	4 319 676	-	4 022 030	-	662 898	-	192 668	-	470 099	-	1 908 972	-	-	1 858 959	-	725 235	49 794 685	1 820 678
070 W tym MSP	57 292 116	51 398 937	5 887 493	3 729 915	-	3 432 322	-	580 001	-	159 766	-	420 104	-	1 848 904	-	-	1 798 939	-	724 075	40 445 729	1 740 336
080 Gospodarstwa domowe	98 110 445	78 433 131	10 457 191	3 327 889	-	3 203 438	-	899 257	-	346 747	-	548 687	-	2 051 538	-	-	1 992 736	-	603 101	55 290 471	683 559
090 Dłużne papiery wartościowe	76 441 324	76 440 077	-	27 270	-	27 270	-	-	-	-	-	-	-	26 876	-	-	26 876	-	-	-	-
100 Banki centralne	5 995 624	5 995 624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	56 298 784	56 298 784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	10 129 502	10 129 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	4 017 414	4 016 167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	27 270	-	27 270	-	-	-	-	-	-	-	26 876	-	-	26 876	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	68 940 534	66 806 513	2 131 750	311 176	-	293 607	-	53 761	-	34 984	-	18 756	-	40 158	-	-	30 576	-	-	-	1 896
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 478 659	2 459 143	19 516	-	-	-	-	678	-	654	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	5 738 408	5 738 408	-	-	-	-	-	254	-	254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	7 493 810	7 493 286	524	-	-	-	-	3 997	-	3 549	-	448	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 851 528	45 265 572	1 585 870	301 333	-	285 888	-	39 817	-	25 911	-	13 906	-	40 153	-	-	30 571	-	-	-	1 896
210 Gospodarstwa domowe	6 378 129	5 850 105	525 840	9 843	-	7 719	-	9 014	-	4 615	-	4 378	-	4	-	-	4	-	-	-	-
220 Ogółem	348 340 239	328 374 401	19 736 499	8 004 850	-	7 564 813	-	1 640 658	-	594 417	-	1 042 267	-	4 040 621	-	-	3 922 002	-	1 331 298	118 092 971	2 511 044

Na dzień 31 grudnia 2024r. wskaźnik kredytów nieobstugiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2021/637 wyniósł 3,85%.

EU CQ1- JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi			W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań							
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	2 252 423	1 916 467	1 916 467	1 916 460	-	129 620	-	703 203	2 464 165
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	857	4 400	4 400	4 400	-	116	-	3 569	1 242
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 252 413	1 303 711	1 303 711	1 303 711	-	91 493	-	373 161	1 502 480
070 Gospodarstwa domowe	999 153	608 355	608 355	608 348	-	38 011	-	326 472	960 443
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	48 360	15 563	15 563	15 563	-	904	-	13 943	-
100 Ogółem	2 300 783	1 932 030	1 932 030	1 932 023	-	130 524	-	717 146	2 464 165
									829 365

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni		Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	11 544 044	11 544 044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	191 414 337	190 592 930	821 408	7 666 403	2 943 404	888 890	1 071 135	1 157 020	1 054 641	227 413	323 900	7 666 403
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 444 355	2 444 352	4	3	-	-	2	1	0	-	-	3
040 Instytucje kredytowe	17 741 023	17 741 023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	4 778 474	4 776 562	1 912	18 836	4 255	1 308	2 497	3 535	6 291	582	368	18 836
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	77 340 040	77 123 802	216 238	4 319 676	1 890 764	490 257	489 203	496 950	510 341	164 984	277 176	4 319 676
070 W tym MŚP	57 292 116	57 076 907	215 208	3 729 915	1 585 739	226 666	488 966	494 210	492 452	164 786	277 095	3 729 915
080 Gospodarstwa domowe	89 110 445	88 507 191	603 254	3 327 889	1 048 385	397 325	579 433	656 534	538 008	61 847	46 356	3 327 889
090 Dłużne papiery wartościowe	76 441 324	76 441 324	-	27 270	-	-	-	-	27 270	-	-	27 270
100 Banki centralne	5 995 624	5 995 624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	56 298 784	56 298 784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	10 129 502	10 129 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	4 017 414	4 017 414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	27 270	-	-	-	-	27 270	-	-	27 270
150 Ekspozycje pozabilansowe	68 940 534		311 176									311 176
160 Banki centralne	-		-									-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 478 659		-									-
180 Instytucje kredytowe	5 738 408		-									-
190 Inne instytucje finansowe	7 493 810		-									-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 851 528		301 333									301 333
210 Gospodarstwa domowe	6 378 129		9 843									9 843
220 Ogółem	348 340 239	278 578 298	821 408	8 004 850	2 943 404	888 890	1 071 135	1 157 020	1 081 911	227 413	323 900	8 004 850

Tabelę EU CR1-A można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2024 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Korekta zarządcza poziomu odpisów

W 2024 roku oprócz odpisów z tytułu ECL będących wynikiem zaimplementowanego w systemie złożonego modelu kalkulacji, Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonała przeglądu korekt zarządczych, aktualizujących poziom ryzyka o bieżące i spodziewane wydarzenia w przyszłości, w wyniku czego:

- Została rozwiązana zgodnie z terminem obowiązywania korekta zarządcza w kwocie 19 600 tys. zł na portfelu kredytów detalicznych zabezpieczonych hipotecznie, którego ryzyko może wzrosnąć po ustaniu działań pomocowych - wakacji kredytowych obowiązujących w 2022 oraz 2023 roku;
- Została rozwiązana korekta zarządcza na portfelu korporacyjnym związana na pokrycie niedoszacowania parametru LGD z uwagi na wdrożenie nowego modelu w kwocie 15 340 tys. zł (korekta była odpowiednio aktualizowana do kwoty 15 340 tys. zł na 27.09.2024 r., 39 710 tys. zł na 30.06.2024 i 27 520 tys. zł na 31.12.2023 r.).

Szczegółowe ujawnienia dot. ryzyka kredytowego ujęto w Nocie 4 Zarządzanie ryzykiem Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2024.

Tabele EU CQ4 oraz EU CQ5 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2024 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

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

Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **5 836 249** tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w wysokości **4 016 167** tys. zł, które w pełni zostały objęte gwarancją Skarbu Państwa. W przypadku długu wyemitowanego w walucie krajowej oraz EUR nadano wagę ryzyka 0%.

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

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

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezbezpieczona wartość bilansowa		W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
	a	b	c	d	e
1 Kredyty i zaliczki	84 462 182	120 602 119	106 744 620	13 857 499	-
2 Dłużne papiery wartościowe	76 441 718	-	-	-	-
3 Ogółem	160 903 900	120 602 119	106 744 620	13 857 499	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	1 184 063	2 509 148	2 074 276	434 872	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 184 063	2 509 148			

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

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje 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	73 610 006	-	88 950 273	849 385	3 619 810	4,03%
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 539 816	233 300	1 539 816	22 025	312 368	20,00%
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	318 828	215 392	318 644	2 182	160 413	50,00%
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	4 322 254	14 354	10 338 710	2 871	-	
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	
6 Ekspozycje wobec instytucji	14 486 107	8 073 479	15 854 067	1 078 860	6 570 969	38,81%
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 468 330	35 155 131	22 680 298	3 760 512	24 384 874	92,22%
8 Ekspozycje detaliczne	48 774 144	13 440 693	46 558 136	2 337 112	33 993 978	69,52%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	67 166 126	6 225 475	65 400 028	1 419 816	34 519 678	51,66%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 021 477	248 999	2 830 590	116 510	3 472 115	117,81%
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 245 503	265 508	248 880	95 112	515 988	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	1 741 904	-	1 741 904	-	3 775 204	216,73%
16 Inne pozycje	5 713 472	-	5 713 472	-	4 487 134	78,54%
17 OGÓŁEM	257 407 967	63 872 329	262 174 819	9 684 384	115 812 532	42,60%

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

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

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

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

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

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

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

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

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

EU CR5 – METODA STANDARDOWA W TYS.ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka																Ogółem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	87 762 481	-	-	-	639 187	-	-	-	-	-	-	1 397 990	-	-	-	-	89 799 658	89 160 471
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	1 561 841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 561 841	1 561 841
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	320 826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 826	320 826
4 Ekspozycje wobec wielobronnych banków rozwoju	10 341 581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 341 581	10 341 581
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	236 262	-	-	5 940 921	-	10 755 366	-	-	377	-	-	-	-	-	-	16 932 926	1 433 116
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	1 764	-	146 466	-	-	26 292 579	1	-	-	-	-	-	26 440 810	25 450 835
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	48 895 248	-	-	-	-	-	-	-	48 895 248	48 895 248
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	39 821 328	9 476 318	-	-	16 245 579	1 276 619	-	-	-	-	-	66 819 844	66 675 548
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 897 072	1 050 029	-	-	-	-	-	2 947 101	2 947 101
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	343 992	-	-	-	-	-	343 992	343 992
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Ekspozycje z tytułu jednolitego uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386 371	-	1 355 533	-	-	-	-	1 741 904	1 741 904
16 Inne pozycje	1 226 338	-	-	-	-	-	-	-	-	4 487 134	-	-	-	-	-	-	5 713 472	5 713 472
17 OGÓŁEM	99 330 399	236 262	-	-	8 143 713	39 821 328	20 698 976	-	48 895 248	49 309 112	2 670 641	2 753 523	-	-	-	271 859 203	254 585 935	

3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Struktura ekspozycji

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

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

EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) WEDŁUG METODY W TYS. ZŁ

	Koszt odтворzenia (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)	763 818	3 297 661	-	1,4	5 686 071	5 686 071	5 686 071	3 117 040
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 umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	16 260 080	650 790	650 790	136 471
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem	-	-	-	-	21 946 151	6 336 861	6 336 861	3 253 511

*Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

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

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											l Całkowita wartość ekspozycji
	a 0%	b 2%	c 4%	d 10%	e 20%	f 50%	g 70%	h 75%	i 100%	j 150%	k Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	27 524	-	-	-	152 861	-	-	-	-	-	-	180 385
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	3 312 069	-	-	2 095 150	4 053 252	-	-	-	-	-	9 460 471
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	2 913	137 240	-	-	1 428 464	-	-	1 568 617
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	14 609	-	-	-	14 609
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 396	-	1 396
11 Całkowita wartość ekspozycji	27 524	3 312 069	-	-	2 250 924	4 190 492	-	14 609	1 428 464	1 396	-	11 225 478

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

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej 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	4 612 655	965 801
EU-4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem	4 612 655	965 801

EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH W TYS. ZŁ

	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
	Wartość ekspozycji	
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		67 940
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:	3 312 069	66 241
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	3 309 393	66 188
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	2 676	54
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	84 926	1 699
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-

Ograniczanie ryzyka kredytowego

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

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

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	856 550	56 108	207 759	-	1 940 803	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	1 742 250	806 475	1 139 581	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	514	-	-	-	4 155 639	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	309 544	-	-	-	9 767 209	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	5 604	-	447 745	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	2 914 461	862 582	1 795 085	-	15 863 650	-	-

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

4. Ryzyko rynkowe

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

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

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	2 704 542
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	485 713
3 Ryzyko walutowe	-
4 Ryzyko cen towarów	-
Opcje	
5 Metoda uproszczona	-
6 Metoda delta plus	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9 Ogółem	3 190 255

Na dzień 31.12.2024 r. w Banku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

V. Bufory kapitałowe

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

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

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

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

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

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

W celu zmniejszenia ryzyka ograniczenia dostępności kredytu w gospodarce wskutek pandemii COVID-19 Minister Finansów, w oparciu o rekomendację Komitetu Stabilności Finansowej, wydał w dniu 18 marca 2020 r. rozporządzenie zwalniające banki z utrzymywania bufora ryzyka systemowego, który wynosił 3%.

W dniu 17 grudnia 2024 r. otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego z informacją, że w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Całkowite narzuty kapitałowe zalecane w ramach filara II skompensowane wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego wynoszą 0,00 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,00 p.p. na poziomie skonsolidowanym, w związku z tym KNF nie wyznacza dodatkowego narzutu kapitałowego P2G w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

V. BUFORY KAPITAŁOWE

Uwzględniając wszystkie zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2024 roku wynoszą odpowiednio:

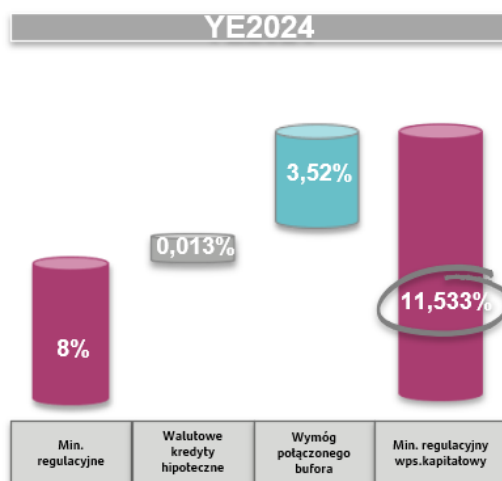
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 9,52% i dla Grupy Kapitałowej 9,530%;
- Łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 11,52% i dla Grupy Kapitałowej 11,533%.

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

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY SANTANDER BANK POLSKA NA 31.12.2024 R. ORAZ NA 31.12.2023 R.

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		31.12.2024	31.12.2023
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4.5%	4.5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%	6%
	Łączny współczynnik kapitałowy:	8%	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Santander Bank Polska	brak wymogu	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:		
	- dla łącznego współczynnika kapitałowego:	✓ 0,013 p.p.	✓ 0,013 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0,010 p.p.	✓ 0,010 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I	✓ 0,007 p.p.	✓ 0,007 p.p.
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 1 p.p.	✓ 1 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		✓ 2,5 p.p.	✓ 2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny		✓ 0,02 p.p.	✓ 0,02 p.p.
Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona przy pomocy wyników stress testów nadzorczych (zalecenie P2G)	Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.	✓ 0,37 p.p.
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.	✓ 0,37 p.p.

WSPÓŁCZYNNIKI ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 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. Na 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. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego weszło w życie w dn. 24 września 2024 r.

Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny dla ekspozycji z pozostałych krajów na dzień 31.12.2024 r. dla Santander Bank Polska S.A. na poziomie skonsolidowanym wynosi **0,02%**. Grupa Santander Bank 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 W TYS.ZŁ

1 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	147 721 396
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,02%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	24 144

Tabelę EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2024 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

VI. Adekwatność kapitałowa

1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową

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

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 roku, Santander Consumer Bank S.A. spełniał wymagania regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej tj.m.in w zakresie współczynników kapitałowych, buforów kapitałowych i współczynnika dźwigni.

Polityka kapitałowa

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych utrzymywanych zarówno na poziomie Banku jak i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., respektujące zalecenia nadzorcze oraz domiary w ramach filaru II, wynoszą:

- 9,52% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Santander Bank Polska S.A.;
- 9,530% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.;
- 11,52% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Santander Bank Polska S.A.;
- 11,533% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

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

Zalecenia dywidendowe Komisji Nadzoru Finansowego

W piśmie z dnia 10 grudnia 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego określiła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2025 rok.

Zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dywidendę do wysokości 50% zysku rocznego wypracowanego w 2024 roku mogą wypłacić banki spełniające kryteria podstawowe, w tym w szczególności:

- Posiadające współczynnik kapitału Tier I nie niższy niż wymagane minimum:
✓ 6% + 75%*add-on + wymóg potązonego bufora (uwzględniający docelowy ogłoszony poziom bufora antycyklicznego, tj. 2%) + bufor P2G;
- Posiadające łączny współczynnik kapitałowy nie niższy niż wymagane minimum:
✓ 8% + add-on + wymóg potązonego bufora (uwzględniający docelowy ogłoszony poziom bufora antycyklicznego, tj. 2%) + bufor P2G.

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

Maksymalny możliwy do wypłaty poziom dywidendy z zysku wypracowanego w 2024 roku jest ograniczony do 75% w związku z oczekiwaniem wzmacniania bazy kapitałowej w celu absorpcji ewentualnej materializacji ryzyk zakumulowanych w otoczeniu polskiego sektora bankowego.

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

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

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

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

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

Poziom współczynnika kapitału Tier I wymagany dla Santander Bank Polska S.A. do wypłaty do 50% oraz do 75% wypracowanego zysku, na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym wynosi odpowiednio 11,530% i 11,52%.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego wymagany dla Santander Bank Polska S.A. do wypłaty do 50% oraz do 75% wypracowanego zysku, na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym wynosi odpowiednio 13,533 % i 13,52%.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Santander Bank Polska S.A. spełnia kryteria do wypłaty dywidendy do 75% zysku rocznego wypracowanego w 2024 roku, zarówno na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym. Uwzględniając zaangażowanie Banku w walutowe kredyty

mieszkaniowe dla gospodarstw domowych na dzień 31 grudnia 2024 r. korekta stopy wypłaty dywidendy z zysku rocznego z tyt. kryterium 1 i kryterium 2 wynosi 0 p.p.

2. Adekwatność kapitału regulacyjnego

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

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 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.

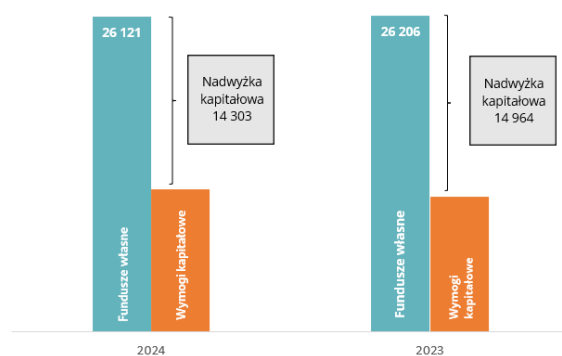
Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2024 r. w wysokości **11 817 712 tys. zł** oraz fundusze własne na poziomie **26 120 573 tys. zł** współczynnik kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. ukształtował się na poziomie **17,68%**.

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

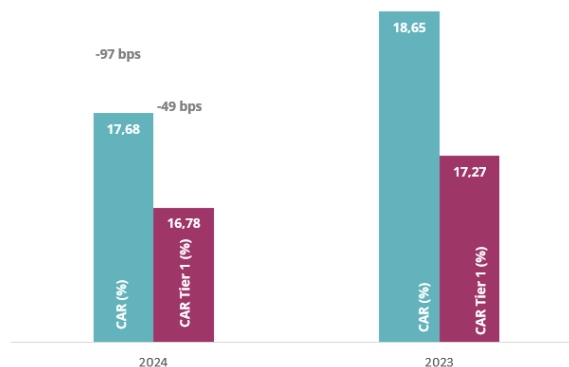
- Podział zysku wypracowanego w 2023 roku oraz wypłata dywidendy dla akcjonariuszy;
- Amortyzacja pożyczek podporządkowanych ujętych w kapitale Tier II oraz wcześniejsza spłata jednej z nich;
- Zmniejszenie wartości portfela kredytów walutowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych;
- Realizacja poniższych sekurytyzacji:
 - ✓ Zawarta w dniu 26 czerwca 2024 r. przez Santander Bank Polska transakcja sekurytyzacji syntetycznej realizowana na portfelu wierzytelności korporacyjnych;
 - ✓ Zawarta w dniu 29 czerwca 2024 r. przez Santander Consumer Bank transakcja sekurytyzacji syntetycznej realizowana na portfelu kredytów gotówkowych i ratałnych;
 - ✓ Zawarta w dniu 20 listopada 2024 r. przez Santander Leasing transakcja sekurytyzacji syntetycznej realizowana na portfelu aktywów leasingowych, aktywowana po spełnieniu warunków określonych w umowie gwarancji w dniu 16 grudnia 2024 r.;
 - ✓ Zawarta w dniu 17 grudnia 2024 r. przez Santander Bank Polska transakcja sekurytyzacji syntetycznej realizowana na portfelu kredytów gotówkowych udzielonych osobom fizycznym.
- 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;
- Wzrost aktywów ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka rynkowego w wyniku zmian portfela instrumentów dłużnych oraz portfela instrumentów kapitałowych (akcji i kontraktów).

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. W LATACH 2024, 2023

NADWYŻKA KAPITAŁOWA W GRUPIE SANTANDER BANK POLSKA S.A. (w mln)



WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.



3. Adekwatność kapitału wewnętrznego

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

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

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

Statystycznymi modelami szacowania strat objęte są następujące rodzaje ryzyka:

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

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

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

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

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

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

VII. Sekurytyzacja

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 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Santander Bank Polska S.A.

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, zwiększony na podstawie warunków określonych w umowie do poziomu 2 878 788 tys. zł. Celem transakcji jest uwolnienie kapitału, który Bank przeznacza na finansowanie projektów klimatycznych (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 transze: senioralną (82,67% portfela), transzę gwarantowaną mezzanine (16,5% portfela) oraz transzę pierwszej straty junior (0,83% portfela). Tylko transza 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 31 grudnia 2024 wartości transz wyniosły odpowiednio:

- Transza senior 729 096 tys. zł;
- Transza mezzanine 145 519 tys. zł;
- Transza junior 23 856 tys. zł.

Transza pierwszej straty jest odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier I, w oparciu o art. 36 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR, jako rozwiązanie alternatywne wobec zastosowania wagi ryzyka równej 1 250 %.

Na dzień 31 grudnia 2024 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi 16 249 tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości **185 786** 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 sekuryzacyjna została certyfikowana jako transakcja ze statusem STS(z ang. Simple, Transparent, Standardised). 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.

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do obligacji są kalkulowane przy wykorzystaniu formuły SEC-SA.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości **50 000** tys. zł.

Sekuryzacja syntetyczna 2024

W dniu 26 czerwca 2024 roku Santander Bank Polska zawarł transakcję sekuryzacji syntetycznej realizowanej na portfelu wierzytelności korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 3 730 486 tys. zł. Portfel objęty sekuryzacją został podzielony na trzy transze, wyznaczające kolejność alokacji strat kredytowych: senior (92,4% portfela), mezzanine (6,85% portfela) oraz transze pierwszej straty (0,75% portfela).

Transza junior i senior zostały objęte przez Bank. Transza mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez nie powiązanych z Bankiem inwestorów zewnętrznych. Transfer ryzyka sekuryzowanego portfela został zrealizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes, Obligacje CLN). Obligacje CLN zapewniają pokrycie strat na portfelu sekuryzacyjnym w wysokości transzy mezzanine. Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto jest realizowany poprzez zatrzymywanie losowo wybranych ekspozycji kwalifikowalnych, stanowiących co najmniej 5% wartości nominalnej kredytów sekuryzowanych.

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).

Wg stanu na 31 grudnia 2024 roku wartości poszczególnych transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 2 720 970 tys. zł;
- Transza mezzanine 202 109 tys. zł;
- Transza junior 27 979 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **272 097** tys. zł. Ponadto, w związku z zastosowaniem regulacyjnej korekty z tytułu zmienności w przypadku niedopasowania walutowego dla pozycji sekuryzacyjnej wynikającej z transzy mezzanine objętej ochroną kredytową, Bank uwzględnił dodatkową kwotę aktywów ważonych ryzykiem w wysokości **47 444** tys. zł. Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem dla sekuryzacji wynosi **319 541** tys. zł.

W dniu 17 grudnia 2024 roku Santander Bank Polska zawarł transakcję sekuryzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów gotówkowych udzielonych osobom fizycznym o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 4 499 975 tys. zł.

Sekuryzowany portfel należności został podzielony na trzy transze: transzę senioralną (89,49 portfela), mezzanine (8,76% portfela) i transzę junior, będącą transzą pierwszej straty (1,75% portfela). Transza junior i senior zostały objęte przez Bank. Transza mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez nie powiązanych z Bankiem inwestorów zewnętrznych.

W ramach transakcji w dniu 17 grudnia 2024 roku Santander Bank Polska przeprowadził emisję Obligacji CLN oznaczonych kodem ISIN XS2944989313 z datą wymagalności przypadającą w dniu 7 lutego 2033 roku, o wartości nominalnej 394 000 tys. zł. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. W dniu 17 grudnia 2024 roku Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto jest realizowany poprzez zatrzymywanie losowo wybranych ekspozycji kwalifikowalnych, stanowiących co najmniej 5% wartości nominalnej kredytów sekuryzowanych. Umowa zakłada roczny okres replenishmentu, w którym Bank może uzupełniać strukturę transakcji o wartość zamortyzowanego portfela.

Wg stanu na 31 grudnia 2024 roku wartość portfela objętego sekurytyzacją wynosi 4 073 263 tys. zł. Kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 3 600 513 tys. zł;
- Transza mezzanine 394 000 tys. zł;
- Transza junior 78 750 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi **61 565** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **360 051** tys. zł.

W zawartych w roku 2024 roku transakcjach sekurytyzacyjnych 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).

Przeprowadzone transakcje mają formę sekurytyzacji syntetycznej STS z transferem ryzyka w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2402/2017 w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie sekurytyzacyjne), a objęte nią wyselekcjonowane portfele kredytów pozostają w bilansie Banku.

Transakcje realizują strategię optymalizacji kapitału Tier 1 Banku poprzez przeniesienie istotnej części ryzyka (SRT) związanego z sekurytyzowanymi ekspozycjami kredytowymi na podmiot trzeci, zgodnie z art. 245 ust 1 lit (a) i art. 245 ust 2 lit (a) Rozporządzenia CRR.

Całość portfela poddanego sekurytyzacji jest ważona ryzykiem według metody standardowej. Do obliczenia wag ryzyka dla poszczególnych transz Bank zastosował metodę SEC-SA, zgodnie z art. 262 Rozporządzenia CRR.

Transze pierwszej straty są odliczone 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 %.

W dniu 25 października 2024 roku Bank zrealizował opcję wcześniejszego zakończenia (clean-up call) sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów gotówkowych, zawartej w dniu 7 grudnia 2018 roku z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI). Celem transakcji było uwolnienie kapitału dalej przeznaczonego na finansowanie projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP, korporacyjnego i sektora publicznego. Bank spełnił wszystkie wynikające z umowy zobowiązania. Wcześniejsze zakończenie transakcji wynikało z warunków umowy, która wskazywała taką możliwość w sytuacji zmniejszenia wartości portfela objętego sekurytyzacją poniżej 10% jego wartości początkowej.

Ryzyko związane z sekurytyzacją

Podmioty Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska przeprowadziły transakcje sekurytyzacji w celu redukcji ponoszonego ryzyka kredytowego oraz uwolnienia części kapitału. Ryzyko związane z sekurytyzacją obejmuje m.in. ryzyka, które wynikają z roli Banku i jej jednostek zależnych jako jednostek inicjujących i obsługujących transakcję (monitorowanie transakcji bazowych, raportowanie, windykacja). Bank na bieżąco analizuje ryzyka, które 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 dniu 29 czerwca 2024 roku Santander Consumer Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratalnych w łącznej kwocie 3 409 981 tys. zł. Transakcja jest elementem strategii optymalizacji kapitału Tier 1. Jej celem było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych.

Konstrukcja transakcji zawiera podział sekurytyzowanego portfela na trzy transze: senioralną (88,77% portfela) mezzanine (8,23% portfela) oraz junior (tj. transzę pierwszej straty) (3 % portfela).

Transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z rozpoznaniem przeniesieniem istotnej części ryzyka. W ramach umowy podpisanej z inwestorem prywatnym Bank pozyskał gwarancję finansową na 100% transzy mezzanine. Dodatkowo, w celu zabezpieczenia realizacji płatności inwestor złożył depozyt środków pieniężnych w wysokości odpowiadającej gwarantowanej sumie w ramach gwarancji finansowej.

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 ratałnych pozostaje w bilansie Banku.

Według stanu na 31 grudnia 2024 r. wartości bilansowe brutto transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 3 019 972 tys. zł;
- Transza mezzanine 279 831 tys. zł;
- Transza junior 89 216 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi **55 411** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **301 977** tys. zł.

W 2024 roku Santander Consumer Bank S.A. kontynuował zawartą w grudniu 2022 roku z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratałnych. Celem przeprowadzonej transakcji było uzyskanie ulgi kapitałowej na portfelu kredytów detalicznych, która zapewnia dodatkową zdolność do finansowania projektów wspierających rozwój segmentu klienta MŚP.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu tej sekurytyzacji wynosi 5 056 tys. zł.

W dniu 31 lipca 2024 roku Santander Consumer Bank zrealizował opcję wcześniejszego zakończenia (clean-up call) sekurytyzacji syntetycznej portfela kredytów gotówkowych i ratałnych, zawartej w dniu 5 lipca 2019 roku z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (EFI).

Sekurytyzacja płynnościowa

W grudniu 2022 roku Santander Consumer Bank zawarł transakcję sekurytyzacji portfela kredytów gotówkowych. Transakcja ma charakter o sekurytyzacji tradycyjnej, rewolwingowej o maksymalnym okresie trwania 10 lat.

W ramach transakcji Bank 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 grudniu 2024 roku Bank przedłużył o 12 miesięcy okres rewolwingowy transakcji. W konsekwencji początek amortyzacji transakcji rozpocznie się w grudniu 2025 r. Pozostałe warunki transakcji pozostały bez zmian.

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartości godziwe wynosiły:

- Udzielonej pożyczki podporządkowanej – 253 307 tys. zł;
- Aktywów sekurytyzowanych – 1 081 818 tys. zł.

Jednocześnie Santander Consumer Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji Zobowiązania wobec klientów w wysokości równej na 31 grudnia 2024 r. wynosiła 1 256 195 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.

Spółka ta wyemitowała na dzień 31 grudnia 2024 r., na bazie sekurytyzowanych aktywów, obligacje o łącznej wartości 891 000 tys. zł. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się stopa WIBOR 1M oraz marża. W wyniku sekurytyzacji SCM uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCM udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 31 grudnia 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 nieuwzględniania sekurytyzowanych aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej SCM. W związku z powyższym SCM rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 31 grudnia 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 31 grudnia 2024 r. 1 107 700 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. SCM posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości odpowiednio 7 552 tys. zł, należności te są prezentowane w pozycji Należności z tytułu pozostałej sprzedaży.

Santander Leasing S.A.

Dnia 19 czerwca 2020 r. Santander Leasing S.A. zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym 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 umowa gwarancji spełnia określone w Rozporządzeniu CRR wymogi w zakresie sekurytyzacji syntetycznej, nie jest natomiast transakcją STS. Nie zawiera 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. Dodatkowo dla transzy mezzanine EFI otrzymał regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego.

Wg stanu na 31 grudnia 2024 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 295 747 tys. zł;
- Transza mezzanine 37 391 tys. zł;
- Transza 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 31 grudnia 2024 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi **7 865** tys. zł.

Sekurytyzacja syntetyczna 2021

Dnia 16 grudnia 2021 r. Santander Leasing S.A. zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym 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 umowa gwarancji spełnia określone w Rozporządzeniu CRR wymogi w zakresie sekurytyzacji syntetycznej, nie jest natomiast transakcją STS. Nie zawiera elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel umów leasingu i pożyczek pozostaje ujęty w sprawozdaniu z sytuacji finansowej spółki.

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

Wg stanu na 31 grudnia 2024 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 331 664 tys. zł;
- Transza junior 170 213 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).

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

Na dzień 31 grudnia 2024 transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości **49 750** tys. zł.

Sekurytyzacja syntetyczna 2023

W dniu 28 września 2023 r. Santander Leasing S.A. zawarł umowę gwarancji z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (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 wymogi w zakresie sekurytyzacji syntetycznej. Nie zawiera 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, mezzanine oraz transzę junior (pierwszej straty). Na moment uruchomienia gwarancji wysokość kwoty transz wynosiła odpowiednio: transzy senior 2 097 021 tys. zł (88% portfela), transzy mezzanine 254 979 tys. zł (10,7% portfela) oraz transzy junior 30 979 tys. zł (1,30% portfela). Transza mezzanine została zagwarantowana przez EBRD.

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

Wg stanu na 31 grudnia 2024 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 1 151 360 tys. zł;
- Transza protected 139 995 tys. zł;
- Transza junior 28 565 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi **21 230** tys. zł, natomiast transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości **115 136** 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).

W dniu 20 listopada 2024 roku Santander Leasing podpisał umowę gwarancji z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym. Umowa zakłada objęcie transakcją sekurytyzacyjną portfela wierzytelności wynikających z umów leasingowych oraz umów pożyczek o wartości 3 945 652 tys. zł.

Data skuteczności Umowy Gwarancji została uzależniona od spełnienia wyspecyfikowanych warunków. Jednym z kluczowych warunków decydujących o efektywnej dacie uruchomienia gwarancji było spełnienie zobowiązania w zakresie pre -alokacji uwolnionego w ramach transakcji kapitału na nowo udzielone kredyty dla sektora SME i MidCap, zgodnie z wymaganiami określonymi przez Europejski Fundusz Inwestycyjny (EFI) oraz Europejski Bank Inwestycyjny (EBI).

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska spełniła wszystkie warunki niezbędne dla aktywacji Umowy Gwarancji w dniu 16 grudnia 2024 roku. Oznacza to efektywne objęcie sekurytyzowanego portfela ochroną kredytową w postaci gwarancji dla 100% transzy senior oraz 100% transzy mezzanine. Transza pierwszej straty (junior) została w całości zatrzymana i będzie odliczona od pozycji kapitału podstawowego Tier I, w oparciu o art. 36 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR, jako rozwiązanie alternatywne wobec zastosowania wagi ryzyka równej 1 250 %. Odliczenie od kapitału podstawowego Tier I oznacza zastosowanie „metody pełnego odliczenia”, zgodnie z art. 245 ust.1 lit. b) Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi **21 836** tys. zł.

Umowa gwarancji zakłada dwuletni okres replenishmentu, w którym jednostka może uzupełniać strukturę transakcji o wartość zamortyzowanego portfela. W celu utrzymania stabilności struktury portfela w transakcji zastosowano mechanizm Synthetic Excess Spread (SES) o charakterystyce ekonomicznej use-it-or-lose-it, umożliwiający alokowanie strat poza strukturą sekurytyzacyjną do poziomu 0,7% wielkości portfela rocznie.

Wg stanu na 31 grudnia 2024 roku wartość portfela objętego sekurytyzacją wynosi 3 704 325 tys. zł. Kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 3 148 676 tys. zł;
- Transza mezzanine 526 014 tys. zł;
- Transza junior 29 635 tys. zł.

VIII. Dźwignia finansowa

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

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

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

Dniem odniesienia dla poniższych danych jest 31.12.2024 r. Prezentowany wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier 1 według definicji przejściowej. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujawnia informacje na zasadzie subskonsolidowanej. Nie stosuje się wyłączeń ekspozycji powierniczych z ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni.

EU LR2 – LRCOM: WSPÓLNE UJAWNIANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R. W TYS. ZŁ

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w	
	CRR	
	a	b
	31.12.2024	30.06.2024
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1 Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	284 644 562	268 739 880
2 Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	442 031	403 488
3 (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	- 1 365 527	- 1 259 088
4 (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5 (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 2 494 103	- 2 335 253
7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	281 226 963	265 549 028
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8 Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	3 312 558	3 835 452
9 Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	6 863 087	5 689 083
13 Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	10 175 645	9 524 534
Ekspozycje z tytułu SFT		
14 Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	14 532 176	12 655 045
16 Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	638 156	362 003
18 Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	15 170 332	13 017 048
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19 Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	63 994 226	57 869 638
20 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 50 847 585	- 45 733 442
22 Ekspozycje pozabilansowe	13 146 641	12 136 196
Ekspozycje wyłączone		
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23 Kapitał Tier I	24 792 191	24 653 318
24 Miara ekspozycji całkowitej	319 719 581	300 226 806
Wskaźnik dźwigni		
25 Wskaźnik dźwigni (%)	7,75%	8,21%
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,75%	8,21%
25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,75%	8,21%
26 Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-27a Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy
Ujawnienie wartości średnich		
28 Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	16 436 153	15 107 384
29 Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	14 532 176	12 655 045
30 Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	321 623 558	302 679 145
30a Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	321 623 558	302 679 145
31 Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7,71%	8,15%
31a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7,71%	8,15%

* Zakres ujawnianych informacji zgodny z CRR.

Tabele EU LR1 oraz LR3 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2024 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Na 31 grudnia 2024 r. wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 7,75% (vs. 8,21% na 30.06.2024) i był ponad dwukrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%.

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

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

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

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

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

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

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

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

IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

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

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

EU AE1 – AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 R. W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	9 442 376	4 549 264			280 108 503	70 246 478		
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	476 020	-	-	-
040 Dłużne papiery wartościowe	4 549 264	4 549 264	4 549 264	4 549 264	68 322 667	66 878 740	68 322 667	66 883 138
050 w tym: obligacje zabezpieczone	1 058 588	-	-	-	16 969 902	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 132 627	4 132 627	4 132 627	4 132 627	51 292 119	49 929 454	51 292 119	49 933 730
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	1 305 975	416 637	416 637	416 637	13 924 215	13 887 505	13 924 215	13 887 627
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	84 625	-	-	-	2 015	-	2 015	-
120 Inne aktywa	4 893 112	-			211 309 816	3 367 738		

* Jako średnia sum czterech wartości na koniec kwartałów w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy

EU AE2 – OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 R. W TYS. ZŁ

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	11 222 003	7 790 076
140 Kredyty na żądanie	-	-	14 655	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	11 207 348	10 772 006
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	11 192 886	10 772 006
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	1 889	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	12 573	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	-	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	-	-
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje			-	-
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	9 442 376	4 549 264		

* Jako średnia sum czterech wartości na koniec kwartałów w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy

EU AE3 – ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 R. W TYS. ZŁ

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obcieżone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	5 715 264	8 254 167

* Jako średnia sum czterech wartości na koniec kwartałów w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy

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

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

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska posiadała aktywa obciążone z tytułu:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Santander Bank Polska S.A.;
- Santander Consumer Bank S.A.;
- Santander Leasing S.A.;
- Santander Factoring Sp. z o.o.

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

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

X. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

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

W 2024 roku wprowadzona została aktualizacja „Polityki wynagrodzeń Grupy Santander Bank Polska”. Polityka Wynagrodzeń jest kluczowym elementem strategii wynagradzania, określa zasady wynagradzania pracowników w Grupie Banku oraz ma na celu opracowanie, przegląd, wdrożenie oraz nadzór nad praktykami dotyczącymi kwestii wynagrodzeń. Polityka Wynagrodzeń Grupy Banku jest spójna z interesami akcjonariuszy lub udziałowców, pracowników, klientów oraz społeczności lokalnych oraz w szczególności promuje zachowania zgodne z wartościami korporacyjnymi. Polityka Wynagrodzeń i praktyki w tym zakresie są neutralne względem płci.

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

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

Zgodnie z rocznym przeglądem Polityki wynagrodzeń, w 2024 roku wprowadzono drobne zmiany, które dotyczyły:

- Dostosowanie do Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń i szczegółowej metody szacowania kapitału wewnętrznego;
- Zaktualizowanie do wytycznych EBA dotyczących rozsądnej polityki wynagrodzeń zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04);
- Zmiany wynikające z Polityki wynagrodzeń Grupy Banco Santander;
- Dostosowanie do wytycznych ESMA dotyczące wynagrodzeń w świetle MiFID II (ESMA35-43-3565).

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

Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń

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

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

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

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

Komitet w szczególności:

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

- Rozpatruje inne sprawy wniesione przez Radę Nadzorczą.

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

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

Komitet Wynagrodzeń Rady Nadzorczej odbył w 2024 r. 7 posiedzeń i działał w składzie:

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. w składzie Komitetu 3 osoby: Dominika Bettman, Danuta Dąbrowska oraz Tomasz Sójka posiadają status członków niezależnych.

Komitet Nominacji Rady Nadzorczej odbył 5 posiedzeń w 2024 r. i działał w składzie:

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. w składzie Komitetu 4 osoby: Danuta Dąbrowska, Kamilla Marchewka-Bartkowiak oraz Tomasz Sójka posiadali status członków niezależnych.

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

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

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

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

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

Powiązania między wynagrodzeniem a wynikiem

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Maksymalna liczba akcji własnych do przekazania Uczestnikom jako Nagrody Retencyjne wynosi 451 000 akcji. W celu realizacji Programu Santander Bank Polska S.A. nabył w 2024 r. 134 690 akcji własnych (z 271 000 możliwych do nabycia) o równowartości 72 333 668 zł (z 72 357 000 zł kapitału przeznaczonego na realizację Programu w 2024 r.).

Średnia cena zakupu jednej akcji w okresie skupu akcji własnych w 2024 roku wyniosła: 539,15 zł.

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

Wszystkie skupione akcje własne zostały przekazane na indywidualne rachunki maklerskie uczestników. W związku z wyczerpaniem kwoty przeznaczonej na nabycie akcji własnych Banku w 2024 r., Zarząd Banku z dniem 13.03.2024 r. zakończył odkup akcji własnych Banku w roku 2024 dla uczestników Programu z tytułu nagrody za 2023 r. oraz części nagrody za rok 2022 która podlegała rocznemu okresowi zatrzymania. Jednocześnie wydano dyspozycję przekazania ww. akcji na rachunki maklerskie uprawnionych uczestników programu. Po rozliczeniu wszystkich dyspozycji Bank nie posiada akcji własnych.

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

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

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

Wynagrodzenie zmienne zależy od schematu premiowego, pod który dany pracownik podlega. O uruchomieniu wypłat z danego schematu decyduje osiągnięcie określonych celów biznesowych (w szczególności dynamika lub wartość zysku netto), jak również odpowiedni poziom wskaźników jakościowych. Zidentyfikowane jednostki biznesowe mają także wyznaczone cele związane z ryzykiem

dotyczące określonego poziomu wskaźnika kosztu kredytu, zwrotu z kapitału stałego (ROTE) jak również cele związane z ryzykiem zarządzania i jakością portfela klientów.

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

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

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

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

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

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

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

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

Wszyscy pracownicy podlegający pod Politykę Wynagrodzeń Santander Bank Polska S.A. mają prawo do jednakowego wynagrodzenia za jednakową pracę lub za pracę o jednakowej wartości bez względu na płeć. Pracami o jednakowej wartości są prace, których

wykonywanie wymaga od pracowników porównywalnych kwalifikacji zawodowych, praktyki i doświadczenia, a także porównywalnej odpowiedzialności i wysiłku. Bank dąży do wynagradzania neutralnego pod kątem płci, równych szans i eliminowania nierówności, które mogą być spowodowane płcią pracownika.

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

Element równości wynagrodzeń względem płci jest priorytetem dla Zarządu Banku i był kluczowym czynnikiem podczas procesu regulacyjnego wynagrodzeń stałych w 2024 r.

Wskaźnik luki płacowej tzw. Equal Pay Gap wynosi 0,5% jest stale monitorowany i jest elementem cyklicznego raportowania wyników.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych

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

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

Główne parametry funkcjonujących zmiennych składników wynagrodzeń

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

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

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

Informacje dotyczące zasad zarządzania Bankiem

Na dzień 31.12.2024 r. w skład Zarządu Banku wchodzi 10 Członków. Członkowie powoływani są przez Radę Nadzorczą na wspólną kadencję, która trwa 3 lata.

Liczba Członków Zarządu, którzy pełnią po jednej funkcji dyrektorskiej w Grupie: 7.

Liczba Członków Zarządu, którzy pełnią funkcje dyrektora niewykonawczego w innych podmiotach: 2.

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

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

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

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

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

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

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

Jednocześnie w Grupie w 2024 r. kontynuowano postanowienia wdrożonej Polityki Zarządzania Efektywnością Pracy w Grupie Santander Bank Polska. Polityka określa nowy model, narzędzia, terminy oraz osoby i jednostki uczestniczące w zarządzaniu efektywnością pracy w Grupie Santander Bank Polska. Model zdefiniowany w Polityce oparty jest na trzech filarach: JAK realizujemy zadania, CO robimy oraz celach związanych z zarządzaniem ryzykiem. Szczegóły dotyczące celów i oceny efektywności pracy powiązane są z celami biznesowymi Banku określone są w odpowiednich procedurach.

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

Bank dba również o stały rozwój swoich pracowników oraz zapewnienie sukcesji na stanowiska Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w celu minimalizowania ryzyka związanego z długotrwałą absencją lub niespodziewanym zaprzestaniem pełnienia tych funkcji. Procesy są realizowane w oparciu o Politykę mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Santander Bank Polska S.A. Zgodnie z tą Polityką, Bank awansując lub zatrudniając osoby na stanowiska Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje, dąży do tego, aby kandydaci na te stanowiska i do pełnienia tych funkcji odznaczyli się wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym do zadań na danym stanowisku doświadczeniem zawodowym oraz nieposzlakowaną opinią, zarówno w środowisku zawodowym jak i prywatnym. Proces identyfikacji prowadzony jest przy zachowaniu zasady równego traktowania i ma na celu wyłonienie potencjalnych kandydatów na stanowiska objęte Polityką w oparciu o analizę m.in. doświadczenia zawodowego, osiągniętych wyników i potencjału rozwojowego.

Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. sporządzonej za I półrocze 2025 r.

W 2024 roku nie dokonywano zmniejszeń odroczonej wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w ramach korekty związanej z wynikami.

W danym roku obrachunkowym jedna osoba pracująca w Santander Bank Polska S.A. otrzymała wynagrodzenie powyżej 1 mln EUR.

W 2024 roku 5 pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, rozwiązało umowę o pracę.

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

		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	11	38	124
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	2 471	19 525	23 407	50 382
3	W tym: w formie środków pieniężnych	1 516	16 277	22 227	48 913
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	955	3 249	1 180	1 469
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	11	38	124
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b	W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	2 471	19 525	23 407	50 382

* Na dzień sporządzenia raportu brak danych dotyczących zmiennych części wynagrodzenia za rok obrotowy

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

	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
3 W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
Odpłaty przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym				
4 Odpłaty przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5 Odpłaty przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna	-	-	-	-
Odpłaty przyznane w danym roku obrotowym				
6 Odpłaty przyznane w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	1	2
7 Odpłaty przyznane w danym roku obrotowym – kwota łączna	-	-	186	1 190
8 W tym odpłaty wypłacone w danym roku obrotowym	-	-	186	1 190
9 W tym odpłaty odroczone	-	-	-	-
10 W tym odpłaty wypłacone w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	186	547

EU REM3 – WYNAGRODZENIE ODROCZONE W TYS. ZŁ

Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrotowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrotowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrotowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrotowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrotowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługującego w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrotowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrotowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrotowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorca organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	30 563	11 824	18 738	-	-	1 242	13 381	4 067
8 W formie środków pieniężnych	14 399	5 871	8 527	-	-	309	6 183	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	12 134	4 498	7 636	-	-	-	4 683	4 067
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	4 030	1 455	2 575	-	-	933	2 515	-
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	20 607	8 869	11 738	-	-	644	9 309	3 913
14 W formie środków pieniężnych	10 116	4 683	5 433	-	-	191	4 727	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	8 028	3 329	4 699	-	-	-	3 144	3 913
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	2 463	858	1 606	-	-	453	1 438	-
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	15 327	4 969	10 358	-	-	2 440	11 348	1 915
20 W formie środków pieniężnych	7 779	2 557	5 222	-	-	1 093	5 625	233
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	2 345	954	1 391	-	-	256	1 210	919
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	5 203	1 458	3 745	-	-	1 091	4 513	764
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	66 497	25 662	40 835	-	-	4 326	34 037	9 895

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

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

Tabelę EU REM5 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2024 12 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej zamieszczone zostały w Nocie 52 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2024 oraz w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2024 roku.

XI. Miary ryzyka płynności

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

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

EU LIQ1 – INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WSKAŹNIKA POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO W TYS. ZŁ

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024*	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024*
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					80 153 395	78 738 271	78 759 401	76 787 292
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	152 505 963	149 605 212	145 990 786	142 175 810	13 101 710	12 786 107	12 258 552	11 773 152
3 Stabilne depozyty	94 065 426	91 498 317	89 149 289	86 502 426	4 703 271	4 574 916	4 457 464	4 325 121
4 Mniej stabilne depozyty	57 577 062	56 380 319	53 813 166	51 611 707	8 398 438	8 211 191	7 801 088	7 448 031
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	61 876 554	59 778 298	60 592 360	60 515 960	26 695 494	26 013 600	26 963 421	27 712 403
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	10 287 885	8 330 126	5 885 926	3 419 223	2 415 331	1 967 037	1 391 745	808 350
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	51 220 487	50 979 370	54 311 333	56 720 946	23 911 981	23 577 760	25 176 575	26 528 261
8 Dług niezabezpieczony	368 182	468 802	395 101	375 791	368 182	468 802	395 101	375 791
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	36 276 486	36 204 920	35 930 113	35 216 531	10 404 199	10 262 879	10 328 354	10 214 391
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	7 451 608	7 363 957	7 406 581	7 321 778	7 451 608	7 363 957	7 406 581	7 321 778
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	28 824 878	28 840 963	28 523 533	27 894 753	2 952 591	2 898 922	2 921 773	2 892 614
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 974 412	2 625 518	2 754 847	2 290 988	1 634 142	2 288 156	2 424 296	1 985 947
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	26 868 765	25 438 839	24 864 889	24 064 619	1 343 438	1 238 264	1 184 128	1 120 406
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					53 178 983	52 589 006	53 158 751	52 806 299
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	6 598 968	6 791 497	7 834 018	8 387 980	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	9 720 471	9 728 339	10 528 004	11 015 108	8 525 068	8 524 024	9 358 620	9 835 796
19 Inne wpływy środków pieniężnych	6 245 311	5 869 190	5 661 847	5 440 524	6 245 311	5 869 190	5 661 847	5 440 524
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	22 564 750	22 389 025	24 023 869	24 843 612	14 770 379	14 393 214	15 020 467	15 276 320
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	22 564 750	22 389 025	24 023 869	24 843 612	14 770 379	14 393 214	15 020 467	15 276 320
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					80 153 395	78 738 271	78 759 401	76 787 292
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					38 408 604	38 195 791	38 138 285	37 529 979
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					209%	206%	207%	205%

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

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

- Po stronie wypływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wypływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wypływy z tytułu przyznanych 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 antykrzysowych podczas pandemii COVID-19), obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii, Stanów Zjednoczonych, Wielkiej Brytanii oraz obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP), a w dalszej kolejności gotówka i nadwyżka na rachunkach NBP ponad kwotę rezerwy obowiązkowej.

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie.

Ujawniony LCR w grudniu 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 2024 r. Bank wyemitował 1.9 mld zł w kwietniu i 1.8 mld zł we wrześniu obligacji własnych, jak również dwie emisje Credit-linked notes w ramach sekurytyzacji w łącznej kwocie 650 mln zł, Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitował 1 405 mln zł nowych obligacji własnych, a Santander Leasing S.A. wyemitował łącznie 695 mln zł nowych obligacji własnych, a także uzyskał 325 mln kredytu. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

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 odpływy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na wycenę derywatów (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA).

Niezależnie od spełnienia wymaganych limitów LCR na poziomie zagregowanym dla wszystkich walut Grupa utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie powyżej 100% dla waluty krajowej (PLN). W przypadku drugiej waluty identyfikowanej w rozumieniu przepisów CRR jako znacząca, okresowo występujące niedopasowania są dodatkowo monitorowane w ramach analizy luki urealnionej i scenariuszy warunków skrajnych dla waluty EUR. Bank ma możliwość dostosowania pozycji płynnościowej w EUR poprzez pozyskanie płynnych środków w tej walucie na hurtowym rynku finansowym, w tym między innymi w ramach transakcji FX swap w terminach wykraczających poza horyzont LCR (tj. powyżej 30 dni).

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym, tym niemniej na podstawie istniejących zapisów w umowach potencjalna maksymalna kwota dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu o jeden poziom (do BBB) wyniosłaby na dzień 31 grudnia 2024 roku 6.4 mln zł. Jednocześnie należy podkreślić, że w/w potencjalne zobowiązanie nie ma charakteru bezwarunkowego i jego ostateczna wysokość byłaby zależna od wyniku negocjacji pomiędzy Bankiem a jego kontrahentami w w/w transakcjach.

EU LIQ2: WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO W TYS. ZŁ

		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	27 286 294	-	-	1 328 382	28 614 676
2	Fundusze własne	27 286 294	-	-	1 328 382	28 614 676
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		158 149 642	65 262	15 027	147 540 758
5	Stabilne depozyty		102 642 673	3 675	579	97 514 610
6	Mniej stabilne depozyty		55 506 969	61 587	14 448	50 026 148
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		76 274 662	1 574 618	10 086 385	42 127 531
8	Depozyty operacyjne		14 286 456	-	-	7 143 228
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		61 988 206	1 574 618	10 086 385	34 984 303
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	11 496 916	39 865	2 141 529	2 161 462
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		11 496 916	39 865	2 141 529	2 161 462
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					220 444 427
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 209 853
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	43 228 549	11 683 168	131 043 031		120 164 545
	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	11 927 718	-	-		-
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	7 059 486	207 972	1 690 655		2 500 590
19	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	14 483 552	10 481 866	87 936 468		87 354 449
20	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	-	-	-		-
21	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	725 842	727 270	34 252 602		23 176 134
22	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	700 148	700 209	33 325 667		22 361 862
23	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	9 031 950	266 060	7 163 306		7 133 373
24	Współzależne aktywa		-	-	-	-
25	Inne aktywa:	10 947 743	58 632	17 693 503		18 288 980
26	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu			-		-
27	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	-				-
28	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	132 566				132 566
29	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	2 443 323				122 166
30	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	8 371 853	58 632	17 693 503		18 034 248
31	Pozycje pozabilansowe	58 955 379	761 252	2 696 058		2 844 380
32	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					142 507 759
33	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					155%

XII. Zdarzenia po dacie raportowej

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2024/1623 (dalej CRR3) z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia UE 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego, które obowiązuje od 1 stycznia 2025 r. wprowadza szereg zmian w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu istotnych ryzyk tj. ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta, operacyjnego i rynkowego. Nowelizacja rozporządzenia UE 575/2013 ma na celu pełne wdrożenie do prawodawstwa Unii Europejskiej standardów międzynarodowych uzgodnionych przez Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, w szczególności tzw. "reformy Bazylea III".

Nowy pakiet reform zawiera również nowelizację Dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego. Nowa Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2024/1619 (dalej CRD6) z dnia 31 maja 2024 r. ma na celu dalszą harmonizację ram nadzoru bankowego, spójność wewnętrznego rynku bankowego, a także uwzględnienie ryzyk środowiskowych w ocenie ryzyka banku.

CRR3 wprowadza szereg zmian do zasad kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem według metody standardowej dla ryzyka kredytowego celem zwiększenia dokładności i wrażliwości tej metody na ryzyko. Dodatkowo CRR3 definiuje nowe wymagania w zakresie rozpoznawania tzw. zobowiązań umownych, dla których banki są zobowiązane utrzymywać kapitał na zabezpieczenie ryzyka kredytowego. Zwiększenie wrażliwości metody standardowej na ryzyko jest zaadresowane m.in. poprzez wyodrębnienie nowych klas ekspozycji (ekspozycji dot. finansowania specjalistycznego, ekspozycji związanej z zakupem i zabudową gruntów, ekspozycji detalicznych transakcyjnych), zaktualizowanie klasyfikacji ekspozycji pozabilansowych i przypisania współczynników konwersji kredytowej.

Dla ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach zdefiniowane są dodatkowe wymogi dotyczące wyceny nieruchomości oraz uwzględnione są nowe, bazujące na LtV, metody przypisywania wag ryzyka.

Dla ekspozycji detalicznych wobec osób fizycznych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, które są denominowane w walucie innej niż waluta źródła dochodu dłużnika rozporządzenie wprowadza mnożnik 1,5 nakładany na wagę ryzyka.

W zakresie wymogu z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA), rozporządzenie CRR3 wprowadza zmiany w formule wyliczania wartości wymogu metodą podstawową, uregulowaną art. 384, która będzie miała zastosowanie w Santander Bank Polska. Dodatkowo CRR3 zmienia wagi ryzyka przypisywane kontrahentom.

W zakresie wyznaczania wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego CRR3 wprowadza nową metodę standardową, która zastąpi trzy dotychczas stosowane podejścia. W dotychczasowych metodach stwierdzono brak porównywalności wynikający z szerokiego zakresu praktyk modelowania wewnętrznego w kontekście metody zaawansowanego pomiaru oraz brak wrażliwości na ryzyko w kontekście metod standardowych. W związku z tym oraz w celu zwiększenia prostoty ram regulacyjnych wszystkie istniejące podejścia do obliczania wymogów z tytułu ryzyka operacyjnego zostały zastąpione jedną, nieopartą na modelu metodą, która ma być stosowana przez wszystkie instytucje. Nowa metoda standardowa bazuje na danych z rachunku wyników i bilansu banku, a wymóg kapitałowy wyznaczany jest zgodnie z art. 312-314 jako suma trzech komponentów (komponentu odsetek, leasingu i dywidendy, komponentu usług i komponentu finansowego) przemnożonych przez odpowiedni wskaźnik.

CRR3 adresuje również nowe wymogi z tytułu ryzyka rynkowego, których wdrożenie wymagane jest na 1 stycznia 2026 r.

Santander Bank Polska szacuje procentowy wpływ ww. przepisów i zmian na aktywa ważne ryzykiem z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, na dzień wejścia w życie (tj. 1 stycznia 2025 r.), na poziomie:

- Ryzyko kredytowe -3,57% w ujęciu jednostkowym oraz -3,75% w ujęciu skonsolidowanym;
- Ryzyko operacyjne -4,97% w ujęciu jednostkowym oraz -10,78% w ujęciu skonsolidowanym;
- Ryzyko korekty wyceny kredytowej (CVA) 14,71% w ujęciu jednostkowym oraz 14,70% w ujęciu skonsolidowanym.

Santander Bank Polska szacuje wpływ ww. przepisów i zmian na współczynniki kapitałowe na poziomie około + 64 p.b. w ujęciu jednostkowym oraz + 80 p.b. w ujęciu skonsolidowanym.

W Dyrektywie CRD 6 wskazanej powyżej przewidziane są dodatkowe wymogi dotyczące kwestii środowiskowych (ryzyk ESG) w zarządzaniu bankiem w takich aspektach jak wymóg uwzględnienia ryzyka ESG w strategiach, politykach, procedurach i systemach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka, badania odporności banku na długoterminowe negatywne skutki czynników z zakresu ESG. Ryzyka ESG będą przedmiotem przeglądów i ocen przeprowadzanych przez organ nadzorczy.

CRR3 wprowadza również zmiany w zakresie wymogów dotyczących ujawnień zawartych w części ósmej Rozporządzenia a docelowe rozwiązania w zakresie sposobu ujawnień będą wynikały z rekomendacji EBA.

Banki jako główne podmioty zapewniające finansowanie przedsiębiorstw i gospodarstw domowych w Unii, odgrywają istotną rolę w promowaniu zrównoważonego rozwoju w całej Unii i mogą przyczynić się do realizacji celów środowiskowych, zrównoważonego rozwoju i osiągnięcia neutralności klimatycznej do 2050 r., zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2021/1119 w sprawie ustanowienia ram na potrzeby osiągnięcia neutralności klimatycznej.

Oświadczenie Zarządu Santander Bank Polska S.A.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszych „Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, natomiast adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Grupy Kapitałowej Banku.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko wyrażonym w formie strategicznych limitów tolerancji ryzyka, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Podpisy wszystkich wymaganych osób

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.02.2025	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Juan de Porras Aguirre	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Lech Gałkowski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Artur Głębcki	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Magdalena Proga-Stępień	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Maciej Reluga	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
24.02.2025	Dorota Strojewska	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.02.2025	Anna Żmuda	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym