



INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY

Santander Bank Polska S.A.
na dzień 30 czerwca 2025 roku

I. Wstęp	3
1. Grupa kapitałowa	5
II. Fundusze własne	8
1. Kapitał Tier I	11
Kapitał podstawowy Tier I	11
Udziały mniejszości	11
Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I	12
2. Kapitał Tier II	13
Zobowiązania podporządkowane	13
Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	13
3. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	14
III. Wymogi kapitałowe	17
1. Całkowite wymogi kapitałowe	17
2. Ryzyko kredytowe	20
Struktura ekspozycji	20
Ograniczanie ryzyka kredytowego	22
Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego	23
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	24
Struktura ekspozycji	24
Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta	25
4. Ryzyko rynkowe	26
IV. Bufory kapitałowe	28
V. Adekwatność kapitałowa	31
VI. Sekurytyzacja	33
VII. Dźwignia finansowa	40
VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	43
IX. Miary ryzyka płynności	44
X. Ryzyka ESG	47

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 z późniejszymi zmianami (zwanym dalej CRR), tj. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. (CRR II), a także Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. (CRR III), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2025 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 oraz pakiet CRD VI/CRR III. 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 V i CRD VI.

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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

Przedstawione w raporcie dane zostały przygotowane według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r. Zawarte informacje odnoszą się do powyższych regulacji w zakresie dotyczącym Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w tysiącach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z prezentacji kwot z określoną dokładnością.

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

1. Grupa kapitałowa

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

EU LI3 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2025 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, działalność finansowa (udzielanie pożyczek); działalność szkoleniowo-doradcza, działalność promocyjna, wspieranie inicjatyw promujących przedsiębiorczość.

* W dniu 27.06.2025 Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki Santander Inwestycje Sp. z o.o. podjęło decyzję o rozpoczęciu z dniem 1 lipca procesu likwidacji spółki.

** W związku z zamiarem sprzedaży spółek, w sprawozdaniu skonsolidowanym prezentowane są jako działalność zaniechana. Bardziej szczegółowe informacje nt. tej transakcji zostały zaprezentowane w sekcji „Wydarzenia korporacyjne”, rozdz. I „Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.”. W konsekwencji ww. działań w „Skróconym Śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku”

Jednostki zależne

Na dzień 30 czerwca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. tworzył Grupę Kapitałową z następującymi jednostkami zależnymi:

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

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

W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2024 r. lista podmiotów zależnych Santander Bank Polska S.A. nie uległa zmianie.

Wszystkie podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2025 r. podlegają konsolidacji z Bankiem zgodnie z MSSF 10.

W dniu 5 maja 2025 r. opublikowany został komunikat informujący o umowie zawartej między Erste Group Bank AG (Grupa Erste) i Banco Santander S.A. (Grupa Santander), na mocy której Grupa Erste nabędzie od Grupy Santander następujące pakiety akcji: 49% akcji Santander Bank Polska S.A. w zamian za świadczenie pieniężne w kwocie 6,8 mld euro (co stanowi 584 zł za 1 akcję) oraz 50% akcji Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.) za kwotę 0,2 mld euro. Łączna wartość transakcji wyniesie 7 mld. euro.

Finalizacja transakcji sprzedaży spodziewana jest pod koniec 2025 r. i zależy od uzyskania zgód regulacyjnych oraz spełnienia pozostałych warunków wstępnych, w tym przeprowadzenia na rzecz Grupy Santander sprzedaży 60% akcji Santander Consumer Bank S.A. należących obecnie do Santander Bank Polska S.A.

Nabycie 49% akcji Santander Bank Polska S.A. zapewni Grupie Erste status największego akcjonariusza a Banco Santander S.A. zachowa w posiadaniu pakiet akcji stanowiący 13% kapitału zakładowego Santander Bank Polska S.A.

12 maja 2025 r. Santander Bank Polska S.A. poinformował o rozpoczęciu rozmów z Banco Santander S.A. w sprawie sprzedaży Santander Consumer Bank S.A.

Na potrzeby związane z transakcją w dniu 13 czerwca 2025 r. Zarząd Banku otrzymał opinię o godziwości warunków finansowych potencjalnej transakcji (tzw. fairness opinion).

Zamknięcie transakcji nastąpi pod warunkiem uzyskania wszystkich zgód wymaganych przepisami prawa (w tym zgody Komisji Nadzoru Finansowego) oraz po spełnieniu pozostałych warunków określonych w dokumentacji transakcji.

W pierwszej połowie 2025 r. zapadły decyzje o sprzedaży Santander Consumer Bank S.A. oraz likwidacji spółki Santander Inwestycje Sp. z o.o.:

- W dniu 16 czerwca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł przedwstępną umowę sprzedaży 3 120 tys. akcji z Santander Consumer Finance S.A. ws. sprzedaży pakietu akcji Santander Consumer Bank S.A., stanowiących 60% kapitału zakładowego oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki - za cenę sprzedaży wynoszącą łącznie 3,105 mld. zł. Rzeczywisty wpływ sprzedaży akcji na kapitały własne Banku może się różnić od kwoty oszacowanej 16 czerwca 2025 r. Bardziej szczegółowe informacje nt. tej transakcji zostały zaprezentowane w sekcji „Wydarzenia korporacyjne”, rozdz. I „Przegląd działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 r.”. W konsekwencji ww. działań w *Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku* Santander Consumer Bank S.A. - wraz z jednostkami zależnymi - został zakwalifikowany jako działalność zaniechana, tj. spełniająca kryteria przedsięwzięcia przeznaczonego do sprzedaży.
- W dniu 27 czerwca 2025 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Santander Inwestycje Sp. z o.o. podjęło decyzję o rozpoczęciu z dniem 1 lipca 2025 r. procesu likwidacji spółki, powołaniu jej likwidatora oraz zmianie nazwy na SPV XX04062025 sp. z o.o., która będzie obowiązywać od momentu jej rejestracji w KRS.

Bank dokonał oszacowania wpływu dekonsolidacji Grupy SCB S.A. według danych na 30 czerwca 2025 r. na skonsolidowany współczynnik kapitałowy ogółem, który wyniósłby 19,67% (+ 160 punktów bazowych) oraz na skonsolidowany współczynnik Tier I wyniósłby 18,92% (+ 161 punktów bazowych).

Spółki stowarzyszone

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 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 2024 r. wykaz spółek stowarzyszonych nie uległ zmianie.

Szczegółowe informacje dotyczące struktury Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. zamieszczone zostały w *Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.*

II. Fundusze własne

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

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

Zgodnie z CRR, fundusze własne Grupy obejmują sumę:

- Kapitału Tier I;
- Kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I składa się:

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

Kapitał Tier II obejmuje pozycje kapitału Tier II po odliczeniach.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

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

- e) nadwyżka znaczących zaangażowań w podmioty sektora finansowego ponad 10% Tier I;
- f) część aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora w przypadkach, gdy instytucja dokonała znacznej inwestycji, którą to część należy odliczyć od funduszy własnych;
- g) aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami;
- h) rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne;
- i) korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym – wg art. 473a;
- j) pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%;
- k) niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wg art. 47 CRR;
- l) instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I.

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

Uzgodnienie pozycji bilansowych wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych i regulacyjnych funduszy własnych, według metodyki opisanej w załączniku do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172, przedstawia poniższa tabela.

EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM
STAN NA DZIEŃ 30.06.2025 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	845 252	347 684	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
2 Wartość firmy	1 688 516	1 712 056	
3 Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	262 124	866 431	
-w tym aktywa netto nie przekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt.a)	262 124	866 431	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
0 Zobowiązania podporządkowane	2 118 085	-	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały) - Nota 25
- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	2 118 085	980 649	
Kapitał własny			
0 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	III. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania i Kapitały)
2 Pozostałe kapitały	23 816 497	23 324 629	
3 Kapitał z aktualizacji wyceny	513 252	515 954	
4 Udziały niekontrolujące	1 976 657	668 627	
5 Zyski zatrzymane	3 123 365	3 084 625	
6 Wynik roku bieżącego	2 751 594	-	
Kapitały razem	33 203 258	28 615 728	

Całkowite fundusze własne Grupy Santander Banku Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2025 roku wyniosły **26 780 173 tys. zł.**

Ich podział na konkretne pozycje przedstawia tabela EU CC1. Wykorzystuje ona wzór przedstawiany w załączniku do Rozporządzenia (UE) 2024/3172, który stanowi o szczególności ujawnienia charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych. Tabela ograniczona została do wierszy adekwatnych dla Grupy Santander Bank Polska S.A.

EU CC1 – STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. STAN NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

Kwoty	
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe	
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	9 003 867
2 Zyski zatrzymane	3 084 625
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 208 800
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	668 627
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	28 615 728
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne	
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 108 135
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 2 059 741
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	- 575 826
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	- 5 424
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	- 170 701
EU-20b w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	- 170 701
EU-20d w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-
27a Inne korekty regulacyjne	- 31 303
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 2 951 131
29 Kapitał podstawowy Tier I	25 664 598
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)	25 664 598
Kapitał Tier II: instrumenty	
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	980 649
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	134 927
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 115 576
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58 Kapitał Tier II	1 115 576
59 łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	26 780 173
60 łączna kwota ekspozycji na ryzyko	148 260 004
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor	
61 Kapitał podstawowy Tier I	17,31%
62 Kapitał Tier I	17,31%
63 łączny kapitał	18,06%
64 łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	3,52%
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,02%
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	0,00%
68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	12,81%
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem 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)	1 459
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)	1 270 981
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)	866 431

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

1. Kapitał Tier I

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał akcyjny zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 30 czerwca 2025 r. wynosi **1 021 893** tys. zł.

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

Kapitał zapasowy włączony do funduszy własnych Grupy na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniósł **9 432 268** tys. zł, w tym premia emisyjna **7 981 974** tys. zł.

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy i skumulowane inne całkowite dochody na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniosły **15 208 800** tys. zł.

Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 30 czerwca 2025 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810** tys. zł.

Zysk netto Grupy Santander Bank Polska S.A. za okres od 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 r. wyniósł **2 847 659** tys. zł, w tym zysk/(strata) należny udziałowcom niesprawującym kontroli 96 064 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2025 r. żadna część zysku wypracowanego w pierwszym półroczu nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **3 084 625** tys. zł.

W kwietniu 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, dokonało podziału zysku netto osiągniętego przez Santander Bank Polska S.A. za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. w wysokości **5 197 480** tys. zł w następujący sposób:

- na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 3 897 632 tys. zł;
- na kapitał rezerwowy przeznaczono kwotę 104 130 tys. zł;
- kwotę 1 195 718 tys. zł pozostawiono niepodzieloną.

Ponadto, na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczono kwotę 840 887 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 wyniosła 4 738 518 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 46,37 zł. Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 13 maja 2025 r., dniem wypłaty dywidendy był 20 maja 2025 r.

Udziały mniejszości

Na dzień 30 czerwca 2025 r. udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier I wyniosły **668 627** tys. zł co jest rezultatem ujęcia Grupy SCB.

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

Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I

Grupa Santander Bank Polska S.A. wyliczyła korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny wymaganej art. 34 i 105 CRR. Kwota stanowiąca korektę do funduszy własnych Grupy wyniosła **(108 135)** tys. zł.

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 30 czerwca 2025 r. wynosiła **(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 stycznia 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 w wyniku przejęcia przez Santander Consumer Bank udziałów w PSA Finance Polska Sp. z o.o. Santander Consumer Bank S.A. posiada 50% udziałów w PSA Finance Polska Sp. z o.o., z kolei Santander Bank Polska S.A. posiada 60% udziałów Santander Consumer Bank.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(347 684)** tys. zł. Kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wyniosła **(31 303)** tys. zł. Kwota dotycząca pozycji sekurytyzacyjnych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 % wyniosła **(170 701)** tys. zł.

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 r., z datą zapadalności 3 grudnia 2026 r. i w całości objęte przez inwestorów, zostały zaklasyfikowane do kapitału Tier II;
- zgodnie z decyzją KNF z dnia 19 października 2017 r. (pismo DBK/DBK 2/7100/1/14/2017) obligacje podporządkowane o wartości 137,1 mln EUR, wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 22 maja 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 PLN, 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 podlegają amortyzacji ze względu na ostatnie 5 lat okresu zapadalności, zgodnie z art. 64 CRR.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **980 649** tys. zł.

Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II

W efekcie przejęcia kontroli nad Santander Consumer Bank S.A. w 2014 r., inną pozycję kapitału Tier II Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowi wartość **134 927** 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 nocy 25 Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 r.

3. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne

Poniższe informacje stanowią wypełnienie obowiązków wynikających z wejścia w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami.

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.

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 całkowej (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 potąconego bufora, aby spełnić oparte na ryzyku składniki wymogów określonych w art. 92a Rozporządzenia CRR.

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

Powyższe oznacza konieczność utrzymywania minimalnego regulacyjnego poziomu współczynnika TLAC na 30 czerwca 2025 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 30 czerwca 2025 r. wynosi 23,40%. Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TEM na dzień 30 czerwca 2025 r. wynosi 10,55%.

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

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

Zgodnie z decyzją przekazaną przez Bankowy Funduszu Gwarancyjny z dnia 22 kwietnia 2025 r. aktualna wartość wymogu MREL wynosi dla Banku 15,36% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (wymóg podporządkowania wynosi 15,22%) oraz 5,91% w odniesieniu do miary ekspozycji całkowej.

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 potąconego 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 całkowej.

Powyższe oznacza dla Banku konieczność utrzymania docelowego współczynnika MREL na poziomie 18,88% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 18,74%.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi MREL. Współczynnik MREL w odniesieniu do TREA wyniósł 23,40%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne podporządkowane wyniósł 21,31%. Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniósł 10,55%, a z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych 9,61%.

EU KM2: NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL I TLAC STAN NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)			
	a	b	c	d	e	f
	30.06.2025	30.06.2025	31.03.2025*	31.12.2024**	30.09.2024	30.06.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe						
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	34 690 117	34 690 117	34 413 017	34 272 990	34 813 235	33 174 728
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31 590 117					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	148 260 004	148 260 004	144 593 326	147 720 782	151 357 992	147 447 770
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,40%	23,40%	23,80%	23,20%	23,00%	22,50%
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,31%					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	328 865 883	328 865 883	331 862 729	319 718 445	308 110 946	300 226 806
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,55%	10,55%	10,37%	10,72%	11,30%	11,05%
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 kwalifikowalnych, 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	3 100 000	3 100 000	3 955 820	3 962 600
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 kwalifikowalnych (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	15,36%					
EU-8 W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	15,22%					
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 I TLAC GRUPY KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	25 664 598	25 664 598	
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	
6	Kapitał Tier II	1 115 576	1 115 576	-
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	26 780 173	26 780 173	-
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 rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	1 109 944	1 109 944	-
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	-
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	7 909 944	7 909 944	-
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	4 809 944	4 809 944	-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	34 690 117	34 690 117	-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		-	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	34 690 117	34 690 117	-
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	31 590 117		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	148 260 004	148 260 004	-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	328 865 883	328 865 883	-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,40%	23,40%	0,00%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,31%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,55%	10,55%	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	5,40%	5,40%	
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		125 076 313	

Tabelę EU TLAC3A można znaleźć w załączniku „Filar III 2025 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

III. Wymogi kapitałowe

1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami), które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2025 r.

W 2025 roku Santander Bank Polska S.A. stosuje metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego i rynkowego oraz nową metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka 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 obowiązującymi regulacjami. Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

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

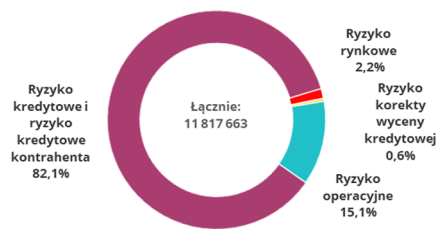
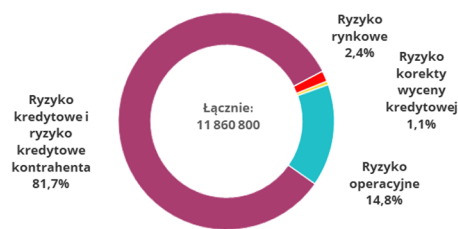
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego;
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka pozycji, w tym:
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów dłużnych;
 - ryzyka szczególnego i ogólnego instrumentów kapitałowych;
 - ✓ wymóg kapitałowy z tytułu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

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

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2025 r. wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **11 860 800** tys. zł, w tym z tytułu:

- ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej, sekurytyzacji **9 825 422** tys. zł;
- ryzyka rynkowego **284 674** tys. zł;
- ryzyka operacyjnego **1 750 704** tys. zł.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA 12.2024 ORAZ 06.2025

Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych podzajów ryzyka
na dzień 31 grudnia 2024 r.Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych podzajów ryzyka
na dzień 30 czerwca 2025 r.

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

EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

	30.06.2025	31.03.2025*	31.12.2024*	30.09.2024	30.06.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	25 664 598	25 413 073	25 249 668	24 861 776	24 653 318
2 Kapitał Tier I	25 664 598	25 413 073	25 249 668	24 861 776	24 653 318
3 Łączny kapitał	26 780 173	26 630 101	26 578 050	26 374 254	26 299 192
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	148 260 004	144 593 326	147 720 782	151 357 992	147 447 770
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,31%	17,58%	17,09%	16,43%	16,72%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,31%	17,58%	17,09%	16,43%	16,72%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,06%	18,42%	17,99%	17,43%	17,84%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	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%	0,02%	0,02%	0,01%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)					
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,52%	3,52%	3,52%	3,52%	3,51%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,52%	11,52%	11,53%	11,53%	11,52%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,06%	10,42%	9,98%	9,42%	9,83%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	328 865 883	331 862 729	319 718 445	308 110 946	300 226 806
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,80%	7,66%	7,90%	8,07%	8,21%
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%	0,03	0,03
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%	0,03	0,03
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	88 277 146	83 932 106	80 153 395	78 738 271	78 759 401
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	58 461 208	55 601 152	53 178 983	52 589 006	53 158 751
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	15 999 047	15 034 456	14 770 379	14 393 214	15 020 467
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	42 462 161	40 566 696	38 408 604	38 195 791	38 138 285
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	208%	207%	209%	207%	207%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	225 289 087	224 341 645	220 903 388	212 099 324	208 195 299
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	146 155 502	141 768 384	142 507 759	139 844 267	136 163 566
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	154%	158%	155%	152%	153%

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

EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

	łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	30.06.2025	31.03.2025**	30.06.2025
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	114 788 216	112 173 416	9 183 057
2 W tym metoda standardowa	114 788 216	112 173 416	9 183 057
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	4 632 804	4 363 490	370 624
7 W tym metoda standardowa	3 794 002	3 589 502	303 520
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	669 633	630 897	53 571
9 W tym pozostałe CCR	169 170	143 091	13 534
10 Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	1 646 078	1 632 696	131 686
EU-10a W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU-10b W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	1 646 078	1 632 696	131 686
EU-10c W tym metoda uproszczona	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu putapu)	1 750 679	1 380 040	140 054
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	1 750 679	1 380 040	140 054
EU-19a W tym 1250 % RW	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	3 558 422	3 159 879	284 674
21 W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU-21a W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	3 558 422	3 159 879	284 674
22 W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24 Ryzyko operacyjne	21 883 805	21 883 805	1 750 704
EU-24a Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	5 343 532	6 469 192	427 483
29 Ogółem	148 260 004	144 593 326	11 860 800

* 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 tytułu II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku, stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.

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

Największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta), który na dzień 30 czerwca 2025 r. wyniósł 77% 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) 2024/3172. Klasy ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano pozycji zostały pominięte.

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

EU CR1 - EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE I NIEOBSŁUGIWANE ORAZ POWIĄZANE REZERWY NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy								Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe								
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Skumulowane 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																					
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	10 218 787	10 218 787	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
010 Kredyty i zaliczki	172 671 622	156 303 298	16 238 203	6 184 894	-	5 598 094	-	1 209 424	-	352 519	-	855 144	-	2 873 688	-	-	2 770 147	-	1 101 529	114 738 986	2 296 728
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 726 048	1 718 647	7 401	4	-	4	-	2 095	-	2 045	-	51	-	2	-	-	2	-	15 337	-	
040 Instytucje kredytowe	14 201 008	14 201 008	-	-	-	-	-	352	-	352	-	-	-	-	-	-	-	-	8 199 396	-	
050 Inne instytucje finansowe	8 037 017	7 977 177	59 834	34 222	-	32 199	-	21 666	-	17 584	-	4 082	-	22 616	-	-	22 339	-	10 602	4 907 434	8 886
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	69 969 931	62 195 480	7 770 005	3 899 884	-	3 416 291	-	608 394	-	170 429	-	437 847	-	1 707 404	-	-	1 648 473	-	703 891	46 446 767	1 645 548
070 W tym MSP	49 916 000	43 964 508	5 947 045	3 410 941	-	3 040 336	-	549 554	-	142 022	-	407 415	-	1 691 011	-	-	1 632 080	-	703 164	37 087 253	1 599 153
080 Gospodarstwa domowe	78 737 617	70 210 986	8 400 962	2 250 784	-	2 149 600	-	576 917	-	162 109	-	413 164	-	1 143 666	-	-	1 099 332	-	387 036	55 170 052	642 295
090 Dłużne papiery wartościowe	74 448 166	74 447 804	-	27 270	-	27 270	-	-	-	-	-	-	-	26 876	-	-	26 876	-	-	-	-
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	61 902 562	61 902 562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	10 492 512	10 492 512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	2 053 093	2 052 731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	27 270	-	27 270	-	-	-	-	-	-	-	26 876	-	-	26 876	-	-	-	
150 Ekspozycje pozabilansowe	68 644 031	66 686 635	1 955 052	118 838	-	100 022	-	49 600	-	35 405	-	14 180	-	28 852	-	-	15 640	-	-	-	1 236
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 932 468	2 931 773	695	-	-	-	-	323	-	322	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	
180 Instytucje kredytowe	5 055 481	5 055 481	-	-	-	-	-	356	-	356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190 Inne instytucje finansowe	7 788 351	7 778 725	9 626	-	-	-	-	5 994	-	5 621	-	374	-	-	-	-	-	-	-	-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 863 538	45 243 205	1 619 980	110 147	-	93 339	-	36 707	-	25 128	-	11 577	-	28 847	-	-	15 636	-	-	-	1 236
210 Gospodarstwa domowe	6 004 193	5 677 451	324 751	8 692	-	6 683	-	6 621	-	3 978	-	2 229	-	4	-	-	4	-	-	-	
220 Ogółem	325 982 605	307 656 524	18 193 254	6 331 003	-	5 725 386	-	1 259 025	-	387 924	-	869 324	-	2 929 416	-	-	2 812 663	-	1 101 529	114 738 986	2 297 294

* Zaprezentowane ekspozycje nie zawierają należności SCB i spółek zależnych od tego Banku, które stanowią aktywa grupy zaklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF "Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana". Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nocie 32.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wskaźnik kredytów nieobstugiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem 2024/3172 wyniósł 3,46% i jest on niższy w porównaniu z poprzednim okresem raportowym (NPL na 31 grudnia 2024 r. wyniósł 3,85%). Wskaźnik NPL na dzień 30 czerwca 2025 r. nie uwzględnia należności SCB S.A. i spółek zależnych od tego Banku, które stanowią aktywa grupy zaklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 "Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalność

zaniechana". Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nocie 32 "Działalność zaniechana" w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

EU CQ1- JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	2 269 760	1 905 132	1 905 132	1 905 132	-127 606	-610 358	2 429 849	735 800
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	261	5 975	5 975	5 975	-42	-4 207	1 705	1 571
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 296 358	1 425 744	1 425 744	1 425 744	-101 336	-409 903	1 464 167	539 324
070 Gospodarstwa domowe	973 142	473 413	473 413	473 413	-26 227	-196 248	963 978	194 906
080 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	34 559	10 384	10 384	10 384	621	10 382	-	-
100 Ogółem	2 304 320	1 915 516	1 915 516	1 915 516	-128 226	-620 740	2 429 849	735 800

*zaprezentowane ekspozycje nie zawierają należności SCB i spółek zależnych od tego Banku, które stanowią aktywa grupy zaklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSFS "Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana". Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nocie 32 "Działalność zaniechana" w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

EU CQ3: JAKOŚĆ KREDYTOWA PRZETERMINOWANYCH EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE WEDŁUG LICZBY DNI PRZETERMINOWANIA NA DZIEŃ 30.06.2025 R. 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 zobowiązania	
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	10 218 787	10 218 787	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	172 671 622	171 965 980	705 642	6 184 894	2 487 712	525 462	991 625	960 849	723 840	274 151
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 726 048	1 726 046	2	4	-	-	1	3	-	-
040 Instytucje kredytowe	14 201 008	14 201 008	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	8 037 017	8 035 629	1 388	34 222	17 784	1 617	2 385	2 908	8 811	7
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	69 969 931	69 775 378	194 553	3 899 884	1 598 450	233 222	617 978	631 312	417 443	223 592
070 W tym MSP	49 916 000	49 726 553	189 447	3 410 941	1 389 047	233 159	355 142	629 898	416 400	209 450
080 Gospodarstwa domowe	78 737 617	78 227 918	509 699	2 250 784	871 478	290 623	371 262	326 625	297 586	50 552
090 Dłużne papiery wartościowe	74 448 166	74 448 166	-	27 270	-	-	-	-	-	27 270
100 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	61 902 562	61 902 562	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	10 492 512	10 492 512	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	2 053 093	2 053 093	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	27 270	-	-	-	-	-	27 270
150 Ekspozycje pozabilansowe	68 644 031	-	-	118 838	-	-	-	-	-	-
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 932 468	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 Instytucje kredytowe	5 055 481	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 Inne instytucje finansowe	7 788 351	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 863 538	-	-	110 147	-	-	-	-	-	110 147
210 Gospodarstwa domowe	6 004 193	-	-	8 692	-	-	-	-	-	8 692
220 Ogółem	325 982 605	256 632 932	705 642	6 331 003	2 487 712	525 462	991 625	960 849	723 840	301 421

* Zaprezentowane ekspozycje nie zawierają należności SCB i spółek zależnych od tego Banku, które stanowią aktywa grupy zaklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSFS "Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana". Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nocie 32 "Działalność zaniechana" w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

Tabele EU CR1-A, EU CQ4 oraz EU CQ5 można znaleźć w załączniku „Filar III 2025 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Ograniczanie ryzyka kredytowego

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w zakresie ochrony 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”) oraz Ministerstwo Finansów jako jednostka Skarbu Państwa.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **5 998 413** tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w wysokości **2 052 731** tys. zł, które w pełni zostały objęte gwarancją Skarbu Państwa. W przypadku długu wyemitowanego w walucie krajowej nadano wagę ryzyka 0%, natomiast pozostałym obligacjom w walucie EUR nadano wagę ryzyka 4%.

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

EU CR3 – PRZEGLĄD TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO: UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO STAN NA DZIEŃ 30.06.2025 R. 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
1 Kredyty i zaliczki	67 956 476	117 035 714	102 558 770	14 476 944
2 Dłużne papiery wartościowe	74 448 560	-	-	-
3 Ogółem	142 405 036	117 035 714	102 558 770	14 476 944
4 W tym ekspozycje nieobserwowane	1 014 872	2 296 728	1 886 650	410 078
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 014 872	2 296 728	-	-

* Zaprezentowane ekspozycje nie zawierają należności SCB i spółek zależnych od tego Banku, które stanowią aktywa grupy zaklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF5 "Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana". Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w nocie 32 "Działalność zaniechana" w Skróconym Śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

EU CR4 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE I SKUTKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji	
	Ekspozycje bilansowe Ekspozycje pozabilansowe		Ekspozycje bilansowe Ekspozycje pozabilansowe		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%)	
	a	b	c	d	e	f
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	77 082 285	-	89 779 931	580 178	2 411 368	2,67%
2 Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	1 713 455	470 615	1 778 520	64 788	402 728	21,85%
EU 2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 539 587	240 366	1 676 134	53 620	345 951	20,00%
EU 2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	173 868	230 249	102 386	11 168	56 777	50,00%
3 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	5 032 627	-	9 978 260	-	-	-
EU 3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec instytucji	13 227 117	6 092 099	13 502 716	754 071	4 430 386	31,08%
5 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 879 425	38 236 042	24 879 903	3 343 451	25 773 758	91,32%
6.1 W tym: Kredytowanie specjalistyczne	1 967 000	687 404	1 967 000	35 931	1 606 701	80,22%
7 Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	1 306 388	-	1 306 388	-	3 252 619	248,98%
EU 7a Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-
EU 7b Ekspozycje kapitałowe	1 306 388	-	1 306 388	-	3 252 619	248,98%
8 Ekspozycje detaliczne	39 503 062	11 901 932	37 851 623	2 648 614	27 575 697	68,09%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	82 017 609	7 554 519	79 639 107	1 499 116	41 730 548	51,43%
9.1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	56 250 761	267 085	55 683 334	71 377	20 829 663	37,36%
9.2 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	553 226	86 893	549 126	4 413	394 385	71,25%
9.3 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	15 439 655	5 018 663	13 729 577	972 835	10 479 015	71,27%
9.4 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	6 954 030	17 743	6 892 951	6 796	5 359 247	77,67%
9.5 Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	2 819 937	2 164 134	2 784 120	443 696	4 668 239	144,63%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 249 577	77 698	2 935 833	27 204	3 416 169	115,29%
EU 10a Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
EU 10b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
EU 10c Inne pozycje	7 072 508	-	7 072 508	-	5 794 943	81,94%
12 OGÓŁEM	265 084 054	64 332 905	268 724 789	8 917 423	114 788 216	41,34%

Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego

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

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

Zgodnie z art. 125 ust. 2 CRR, Grupa Santander Bank Polska S.A. przypisuje także preferencyjną wagę ryzyka równą 20% dla części ekspozycji, która jest w pełni i całkowicie zabezpieczona hipoteką na nieruchomości mieszkalnej i której wartość nie przekracza 55% wartości nieruchomości wyznaczonej zgodnie z art. 229 ust. 1 CRR. Zgodnie z art. 126 CRR Grupa Santander Bank Polska S.A. przypisuje preferencyjną wagę ryzyka równą 60% dla części ekspozycji, która jest w pełni i całkowicie zabezpieczona na nieruchomości komercyjnej. Grupa Santander Bank Polska S.A. wyodrębnia ekspozycje związane z nieruchomościami generującymi dochód („IPRE”) oraz ekspozycje związane z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu („ADC”). Dla ekspozycji IPRE Grupa Santander Bank Polska S.A. przypisuje preferencyjną wagę ryzyka zgodnie z odstępstwem zawartym w art. 125 ust. 3 oraz 126 ust 3. CRR. Dla ekspozycji spełniających warunki przedstawione w art. 123 CRR Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje mnożnik dla wag ryzyka wynoszący 1.5. Grupa Santander Bank Polska S.A. identyfikuje ekspozycje związane z finansowaniem projektów, dla których wagi ryzyka zostały przypisane zgodnie z art. 122a CRR.

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

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

Jeżeli dla danej ekspozycji dostępne są dwie oceny kredytowe, a każda z nich odpowiada innej wadze ryzyka danej ekspozycji 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.

Ekspozycjom wobec instytucji nieposiadających zewnętrznej oceny ratingowej otrzymują wagę ryzyka zgodnie z wytycznymi zawartymi w art. 121 CRR.

EU CR5 – METODA STANDARDOWA NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka																												Ogółem	W tym bez wagi			
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	115%	120%	200%	300%	400%	1200%	Inne								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa						
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	86 602 274	-	2 280 409	-	557 094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	882 332	-	90 360 109	87 482 005			
2 Ekspozycje wobec rządu centralnych państw członkowskich Unii Europejskiej	-	-	-	-	1 729 754	-	-	-	-	-	113 554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 843 308	-	1 843 308	1 843 308		
EU 2a Ekspozycje wobec rządu regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	1 729 754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 729 754	-	1 729 754	1 729 754		
EU 2b Ekspozycje wobec rządu regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113 554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113 554	-	113 554	113 554	
3 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw bankowego	9 978 260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 978 260	-	9 978 260	9 978 260		
EU 3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4 Ekspozycje wobec instytucji	-	218 103	-	-	1 953 705	11 453 652	-	462	-	310 519	-	-	-	-	-	-	30 503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289 843	-	14 256 787	552 904		
5 Ekspozycje z tytułu obrotu i zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	56 116	-	-	-	-	-	554 694	-	-	1 013 126	2 889	-	26 118 822	-	477 706	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 223 354	-	26 203 221	26 203 221	
6.1 W tym: ekspozycje z tytułu obrotu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 889	-	1 522 395	-	477 706	-	-	-	-	-	-	-	2 020 931	-	2 020 931	2 020 931	
7 Ekspozycje z tytułu obrotu podlegającego opodatkowaniu i ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 297 468	-	1 306 388	1 306 388		
EU 7a Ekspozycje z tytułu obrotu podlegającego opodatkowaniu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
EU 7b Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 297 468	-	1 306 388	1 306 388	
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	-	-	-	-	38 327 797	-	-	-	-	-	11 369 821	-	18 865 517	-	7 284 053	-	154 645	5 126 251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81 138 223	-	81 138 223	81 138 223	
9.1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	-	-	-	-	38 173 161	-	-	-	-	-	17 483 165	-	98 385	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55 754 711	-	55 754 711	55 754 711	
9.1.1 nie zabezpieczone podziałem kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 562 748	-	-	-	-	-	91 431	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 654 179	-	10 654 179	10 654 179	
9.1.2 zabezpieczone podziałem kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	38 173 161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 173 161	-	38 173 161	38 173 161	
9.1.3 zabezpieczone podziałem kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 920 416	-	-	-	6 954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 927 370	-	6 927 370	6 927 370	
9.2 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych	-	-	-	-	154 636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330 555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 347	-	553 538	553 538	
9.3 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 008 591	-	1 382 452	-	6 140 724	-	154 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 702 412	-	14 702 412	14 702 412
9.3.1 nie zabezpieczone podziałem kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 176 111	-	5 628 182	-	154 645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 971 939	-	4 971 939	4 971 939
9.3.2 zabezpieczone podziałem kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 008 591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 008 591	-	7 008 591	7 008 591
9.3.3 zabezpieczone podziałem kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203 341	-	2 518 542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 721 883	-	2 721 883	2 721 883
9.4 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 351 230	-	-	-	341 418	-	-	2 197 059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 889 746	-	6 889 746	6 889 746
9.4.1 Ekspozycje z tytułu obrotu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340 971	-	2 880 845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 227 816	-	3 227 816	3 227 816
10 Ekspozycje, których dotyczy nietykalne zobowiązanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
EU 10a Ekspozycje z tytułu nietykalności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających kwalifikowaną ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
EU 10b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw obrotowego finansowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
EU 10c Inne pozycje	1 133 695	-	-	-	179 844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 738 974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 072 508	-	7 072 508	7 072 508
EU 11a OGÓŁNIE	97 712 224	218 103	2 280 409	-	42 844 309	11 453 652	-	462	340 067	979 767	11 369 821	-	69 036 913	2 889	-	47 256 027	-	642 351	6 332 398	2 179 819	-	-	-	-	-	-	-	-	277 940 211	-	259 940 492	259 940 492	

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje tabel EU CMS1 oraz EU CMS2, ponieważ stosuje wyłącznie metodę standardową do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

3. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Struktura ekspozycji

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

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

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

EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA CCR WG METODY NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektowna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	1 980 907	3 614 508	-	1,4	7 833 581	7 833 581	7 833 581	3 794 002
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	12 863 573	413 667	413 667	169 170
5 Waż w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem	-	-	-	-	20 697 155	8 247 248	8 247 248	3 963 172

EU CCR3 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) WEDŁUG REGULACYJNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI I WAG RYZYKA NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	19 060	-	-	-	691 354	-	-	-	-	-	-	710 414
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	-	3 241 251	-	-	835 344	0	-	-	-	13 830	6 024 817	10 115 243
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	10 799	104 619	-	465 094	2 053 562	-	40 111	2 674 185
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	666	-	666
11 Całkowita wartość ekspozycji	19 060	3 241 251	-	-	1 537 498	104 619	-	465 094	2 053 562	14 496	6 064 928	13 500 508

EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		66 298
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:	3 241 251	64 825
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	3 227 355	64 547
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	13 896	278
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	73 667	1 473
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		603 334
12 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	2 012 008	603 334
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	2 012 008	603 334

Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta

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

EU CCR5 – STRUKTURA ZABEZPIECZENIA DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	1 074 428	63 636	4 479	-	2 630 785	-	3 600 917
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	519 906	670 182	982 742	-	-	-	7 872 106
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	3 508 363	-	2 678 811
4 Inne instrumenty długu państwowego	-	173 983	-	-	-	7 613 798	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	17 873	-	372 099	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	-	1 786 189	733 818	1 359 320	-	13 752 946	-	14 151 834

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

Na potrzeby kalkulacji ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA) Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje ograniczoną metodę standardową opisaną w art. 384 CRR. Ze względu na stosowanie powyższej metody do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu CVA, Grupa Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje tabeli EU CVA4.

4. Ryzyko rynkowe

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

EU MR1 – RYZYKO RYNKOWE W RAMACH METODY STANDARDOWEJ NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	2 364 286
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczegółowe)	1 194 136
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	3 558 422

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

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.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwości MVE i NII za Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. włączając spółkę Santander Consumer Bank S.A.

EU IRRBB1 - RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM
NA DZIEŃ 30.06.2025 R. ORAZ 31.12.2024 R. W TYS. ZŁ

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej bilansu *		Zmiany w wyniku odsetkowym netto **	
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
1	Równoległy wzrost szoku	-	3 165 584	-	2 727 740
2	Równoległy spadek szoku	627 423	539 645	-	1 005 599
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	470 252	435 702		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-	1 735 130	-	1 534 429
5	Wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-	2 631 746	-	2 316 714
6	Spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	1 072 098	988 751		

* 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

Wzrost wrażliwości MVE pomiędzy 30 czerwca 2025 r. a 31 grudnia 2024 r. wynika głównie z nowych inwestycji w obligacje stałokuponowe. Z kolei na zmniejszenie wrażliwości NII, wpłynął w głównej mierze spadek wolumenu utrzymywanych krótkoterminowych papierów wartościowych oraz działania Banku w ramach prowadzonej strategii zabezpieczania wyniku odsetkowego.

W okresie od poprzednich ujawnień w ramach raportu *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku* nie wprowadzono istotnych zmian w założeniach ani stosowanych parametrów w używanych modelach.

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.

Poniższa tabela prezentuje średni i najdłuższy termin przeszacowania depozytów bez terminu zapadalności według stanu na 30 czerwca 2025 r.

Produkt	Średni termin (w latach)	Maksymalny termin (w latach)
Rachunki bieżące klientów detalicznych	4,78	10
Rachunki oszczędnościowe klientów detalicznych	0,13	10
Rachunki bieżące klientów hurtowych	2,53	10
Rachunki oszczędnościowe klientów hurtowych	0,08	10

IV. Bufory kapitałowe

Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym oraz zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym implementowała do polskiego porządku prawnego regulacje Dyrektywy CRD IV, wraz z późniejszymi zmianami, w tym w szczególności przepisy dotyczące utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych.

Począwszy od 2018 r. banki powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późniejszymi zmianami i Filara II wynikające z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe (tekst jedn. Dz.U. z 2017 r. poz. 1876) oraz wymóg potrąconego 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.2025, poz. 819).

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 r., 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.7100.1.2025 z dnia 11 marca 2025 r. w sprawie stwierdzenia wygaśnięcia decyzji wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 21 grudnia 2023 r. (sygn. DBK-DBK2B.7100.2.2023) dotyczącej zalecenia przestrzegania, na poziomie skonsolidowanym, dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w rozporządzeniu nr 575/2013, poprzez utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,013 p.p. ponad wartość 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 współczynnika 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. Bank 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.

Od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. W posiedzeniu Komitetu Stabilności Finansowej, które odbyło się 14 czerwca 2024 r., Komitet podjął uchwałę ws. rekomendacji dotyczącej ustalenia wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego na poziomie:

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

od ogłoszenia przez Ministra Finansów rozporządzenia w tej sprawie. Przedstawiciel Ministra Finansów przyjął rekomendację i zadeklarował podjęcie odpowiednich działań legislacyjnych. Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego – wskaźnik bufora wyniesie 1 % po upływie 12 miesięcy.

Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny dla ekspozycji z pozostałych krajów na dzień 30 czerwca 2025 r. na poziomie Grupy Kapitałowej Banku wynosi 0,02%. Grupa Santander Banku Polska S.A. wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji zgodnie z zapisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

EU CCYB2 – KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTACYKLICZNEGO NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	148 260 004
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,02%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	32 930

Tabelę EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego można znaleźć w załączniku „Filar III 2025 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Uwzględniając powyższe zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 30 czerwca 2025 r. wynoszą odpowiednio:

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

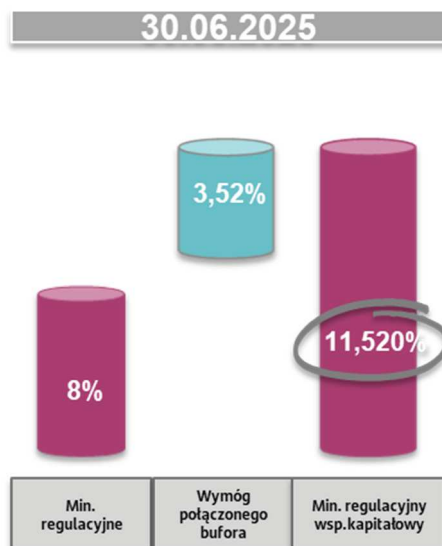
IV. BUFORY KAPITAŁOWE

Minimalne współczynniki na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym przedstawia poniższa tabela.

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. OBOWIĄZUJĄCE NA 30.06.2025 R.

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		30.06.2025
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4.5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%
	Łączny współczynnik kapitałowy:	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Santander Bank Polska	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:	
	- dla łącznego współczynnika kapitałowego:	✓ 0 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I	✓ 0 p.p.
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 1 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		✓ 2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 0 p.p.
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny		✓ 0,02 p.p.
Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona przy pomocy wyników stress testów nadzorczych (zalecenie P2G)	Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.

WSPÓŁCZYNNIK ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. STAN NA DZIEŃ 30.06.2025 R.



V. Adekwatność kapitałowa

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

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2025 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 zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2025 r.

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

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

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 30 czerwca 2025 r. w wysokości **11 860 800** tys. zł oraz fundusze własne na poziomie **26 780 173** tys. zł współczynnik kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. ukształtował się na poziomie **18,06%**.

Na poziom **całkowitego współczynnika kapitałowego** na dzień 30 czerwca 2025 r. w stosunku do całkowitego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2024 r. wpływ miały między innymi następujące czynniki:

- Podział zysku wypracowanego w 2024 roku oraz wypłata dywidendy dla akcjonariuszy;
- Amortyzacja pożyczek podporządkowanych ujętych w kapitale Tier II;
- Zmniejszenie wartości portfela kredytów walutowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych;
- Zawarta w dniu 26 czerwca 2025 r. przez Santander Bank Polska S.A. transakcja sekurytyzacji syntetycznej realizowana na portfelu wierzytelności korporacyjnych.

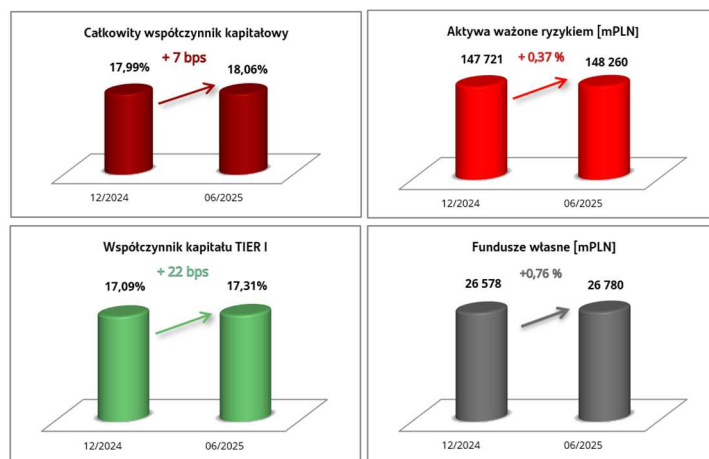
Ustanowione przez Komisję Nadzoru Finansowego minimalne współczynniki kapitałowe dla Grupy Santander Bank Polska S.A. uwzględniające bufor dla innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII), specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny dla ekspozycji z pozostałych krajów oraz bufor zabezpieczający wynoszą:

- Współczynnik kapitału Tier I 9,52%;
- Całkowity współczynnik kapitałowy 11,52%.

Współczynniki kapitałowe Grupy Santander Bank Polska S.A. po zastosowaniu wymogów rozporządzenia CRR z późniejszymi zmianami oraz wymogów organu nadzorczego pozostają znacznie powyżej wymogów minimalnych.

Poniższe wykresy przedstawiają informacje o funduszach własnych, aktywach ważonych ryzykiem oraz współczynnikach adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz 30 czerwca 2025 r.

FUNDUSZE WŁASNE, AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM ORAZ WSPÓŁCZYNNIKI ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R. ORAZ 30 CZERWCA 2025 R.



VI. Sekurytyzacja

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

Tabele w zakresie sekurytyzacji, które dotyczą Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. (EU SEC1, EU SEC3, EU SEC5) można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2025 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Tabela EU SEC4 obejmuje dane dotyczące sekurytyzacji, w których instytucja występuje w roli inwestora. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu Bank nie posiada takich ekspozycji.

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 S.A. 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 30 czerwca 2025 r. wartości transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 485 592 tys. zł;
- Transza mezzanine 96 919 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 30 czerwca 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **19 799 tys. zł**, a transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości **130 693 tys. zł**.

Sekuryzacja syntetyczna 2024

W dniu 26 czerwca 2024 r. Santander Bank Polska S.A. 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: junior (0,75%), mezzanine (6,85% portfela) senior (92,4% portfela).

Transza junior i senior zostały objęte przez Bank, z kolei transza mezzanine - w pełnej wysokości, przez niepowiązanych z Bankiem inwestorów zewnętrznych. Wymóg utrzymywania istotnego udziału gospodarczego netto jest realizowany poprzez zatrzymywanie losowo wybranych ekspozycji kwalifikowalnych, stanowiących co najmniej 5% wartości nominalnej portfela sekuryzowanego.

Transfer ryzyka sekuryzowanego portfela nastąpił poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci emisji obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes, Obligacje CLN). Obligacje CLN zapewniają pokrycie strat na portfelu sekuryzacyjnym w wysokości transzy mezzanine.

Emisja Obligacji CLN o wartości nominalnej 256 000 tys. zł została przeprowadzona w dniu 26 czerwca 2024 r. i wprowadzona do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF, organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange), z kodem ISIN XS2846982820, z datą wymagalności 31 grudnia 2033 roku. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN.

Wg stanu na 30 czerwca 2025 r. wartości poszczególnych transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 2 136 145 tys. zł;
- Transza mezzanine 158 669 tys. zł;
- Transza junior 27 979 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **341 678** 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 **40 975** tys. zł. Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem dla powyższej sekuryzacji wynosi **382 653** tys. zł.

W dniu 17 grudnia 2024 r. Santander Bank Polska S.A. 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 S.A. 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 30 czerwca 2025 r. wartość portfela objętego sekuryzacją wynosi 4 251 833 tys. zł. Kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 3 779 083 tys. zł;
- Transza mezzanine 394 000 tys. zł;
- Transza junior 78 750 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekuryzacji wynosi **56 370** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **377 908** tys. zł.

Sekurytyzacja syntetyczna 2025

W dniu 26 czerwca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu wierzytelności korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 4 182 547 tys. zł. Portfel objęty sekurytyzacją został podzielony na trzy transze, wyznaczające kolejność alokacji strat kredytowych: junior (0,85%), mezzanine (7,65% portfela) oraz senior (91,5% portfela).

Transza junior i senior zostały objęte przez Bank, z kolei transza mezzanine została objęta w pełnej wysokości przez niepowiązanych z Bankiem inwestorów zewnętrznych. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela został zrealizowany poprzez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci emisji obligacji powiązanej z ryzykiem kredytowym (funded credit linked notes, Obligacje CLN). Obligacje CLN zapewniają pokrycie strat na portfelu sekurytyzacyjnym 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 sekurytyzowanych.

W ramach transakcji w dniu 26 czerwca 2025 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził emisję Obligacji CLN o wartości nominalnej 320 000 tys. zł, z datą wymagalności 31 marca 2036 r. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN w dniu 26 czerwca 2025 r. Obligacje CLN oznaczone kodem ISIN XS3097964541 zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF, organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange).

Wg stanu na 30 czerwca 2025 roku wartości poszczególnych transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 3 826 851 tys. zł;
- Transza mezzanine 320 000 tys. zł;
- Transza junior 35 552 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **25 493** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **483 969** tys. zł.

W 2024 r. i 2025 r. Santander Bank Polska S.A. przeprowadził transakcje sekurytyzacyjne, w których pełnił rolę jednostki inicjującej, nie pełnił natomiast żadnych innych ról w ramach analizowanej struktury syntetycznej. W transakcjach tych nie uczestniczyły jednostki specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE).

Przeprowadzone transakcje miały formę sekurytyzacji syntetycznej STS z transferem ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 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. Przedmiotem sekurytyzacji były wyselekcjonowane portfele kredytów, które 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 %.

Ryzyko związane z sekurytyzacją

Podmioty Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. 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 r. Santander Consumer Bank S.A. przeprowadził transakcję sekurytyzacji syntetycznej portfela udzielonych przez Bank kredytów gotówkowych i ratałnych 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 transe: senioralną (88,77% portfela) mezzanine (8,23% portfela) oraz junior (tj. transe pierwszą straty) (3 % portfela).

Transakcja ma formę sekurytyzacji syntetycznej STS z rozpoznaniem przeniesieniem istotnej części ryzyka. W ramach umowy podpisanej z inwestorem prywatnym SCB S.A. pozyskał gwarancję finansową na 100% tranzy 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 30 czerwca 2025 r. wartości bilansowe brutto tranz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 1 951 599 tys. zł;
- Transza mezzanine 180 836 tys. zł;
- Transza junior 72 798 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi **22 177** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **264 442** tys. zł.

W 2025 r. Santander Consumer Bank S.A. kontynuował zawartą w grudniu 2022 r. 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.

Sekurytyzacja płynnościowa

W grudniu 2024 r. Santander Consumer Bank S.A. przedłużył transakcję sekurytyzacyjną z grudnia 2022 r. Okres rewolwingowy pierwotnej transakcji upływał w grudniu 2024 r.

W ramach tej transakcji SCB S.A. 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 S.A. nastąpiło dzięki emisji obligacji zabezpieczonych zastawem rejestrowym na majątku spółki o wartości 1 000 000 tys. zł oprocentowanych na bazie stopy WIBOR.

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

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wartości godziwe wynosiły:

- Udzielonej pożyczki podporządkowanej 250 616 tys. zł;
- Aktywów sekurytyzowanych 1 198 975 tys. zł.

Jednocześnie SCB S.A. rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji *Zobowiązania wobec klientów* na 30 czerwca 2025 r. w wysokości 1 250 000 tys. zł.

Santander Consumer Multirent Sp. z o.o.

Sekurytyzacja płynnościowa

W maju 2025 r. Santander Consumer Multirent Sp z o.o. (SCM Sp. z o.o.) dokonał restrukturyzacji transakcji sekurytyzacji portfela umów leasingowych z lipca 2020 r. 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 30 czerwca 2025 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 Sp. z o.o. uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów.

W celu wsparcia finansowania transakcji SCM Sp. z o.o. udzielił SPV3 pożyczki podporządkowanej o wartości wynoszącej na dzień 30 czerwca 2025 r. 230 700 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 Sp. z o.o. W związku z powyższym SCM Sp. z o.o. rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 30 czerwca 2025 r. w pozycji *Należności z tytułu leasingu finansowego* w wartości 1 113 904 tys. zł.

Jednocześnie SCM Sp. z o.o. rozpoznaje zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji w pozycji *Pozostałe zobowiązania* w wysokości równej na 30 czerwca 2025 r. 1 121 700 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. SCM Sp. z o.o. posiadał również należności z tytułu rozliczeń bieżących z SPV w wysokości odpowiednio 7 838 tys. zł, należności te są prezentowane w pozycji *Należności z tytułu pozostałej sprzedaży*.

Santander Leasing S.A.

Sekurytyzacja syntetyczna 2020

Dnia 19 czerwca 2020 roku 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 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 30 czerwca 2025 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 185 102 tys. zł;
- Transza mezzanine 23 402 tys. zł;
- Transza junior 15 332 tys. zł.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi **7 728** 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 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 30 czerwca 2025 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 173 564 tys. zł;
- Transza junior 170 415 tys. zł.

W procesie sekurytyzacji syntetycznej Santander Leasing S.A. 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 CRR.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości **26 034** 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 S.A. umowa gwarancji spełnia określone w 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 30 czerwca 2025 r., kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 849 786 tys. zł;
- Transza protected 103 326 tys. zł;
- Transza junior 28 357 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **22 908** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości **84 978** tys. zł.

W procesie sekurytyzacji syntetycznej Santander Leasing S.A. 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 r. Santander Leasing S.A. 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 S.A. spełniła wszystkie warunki niezbędne dla aktywacji Umowy Gwarancji w dniu 16 grudnia 2024 r. 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) 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) CRR.

Na dzień 30 czerwca 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **16 135** 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 30 czerwca 2025 r. wartość portfela objętego sekurytyzacją wynosi 3 643 480 tys. zł. Kwoty transz wynosiły odpowiednio:

- Transza senior 2 977 705 tys. zł;
- Transza mezzanine 497 452 tys. zł;
- Transza junior 28 025 tys. zł.

VII. Dźwignia finansowa

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

Wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. opublikowany jest zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

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

Dniem odniesienia dla poniższych danych jest 30 czerwca 2025 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 UJAWNIAJANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI SANTANDER BANK POLSKA S.A. STAN NA DZIEŃ 30.06.2025 R. ORAZ 31.12.2024 R.
W TYS. ZŁ

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w	
	CRR	
	a	b
	30.06.2025	31.12.2024*
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1 Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	295 243 927	284 644 910
2 Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	339 303	442 031
3 (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-930 161	-1 365 527
6 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-2 951 131	-2 495 587
7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	291 701 938	281 225 827
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)	4 987 282	3 312 558
9 Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	7 641 921	6 863 087
13 Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	12 629 203	10 175 645
Ekspozycje z tytułu SFT		
14 Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	11 501 698	14 532 176
15 (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16 Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	407 664	638 156
18 Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	11 909 362	15 170 332
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19 Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	64 425 764	63 994 226
20 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-51 800 384	-50 847 585
21 (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22 Ekspozycje pozabilansowe	12 625 380	13 146 641
Ekspozycje wyłączone		
EU-22m (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23 Kapitał Tier I	25 664 598	25 249 668
24 Miara ekspozycji całkowitej	328 865 883	319 718 445
Wskaźnik dźwigni		
25 Wskaźnik dźwigni (%)	7,80%	7,90%
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,80%	7,90%
25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,80%	7,90%
26 Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
27 Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
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	w pełni wprowadzony	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	17 273 169	16 436 153
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	11 501 698	14 532 176
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)	334 637 354	321 622 422
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)	334 637 354	321 622 422
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)	7,67%	7,85%
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)	7,67%	7,85%

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

Na dzień 30 czerwca 2025 r. wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wyniósł 7,80% i był ponad dwukrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%.

Tabele EU LR1 oraz LR3 można znaleźć w załączniku „Filar III 2025 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

VIII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Informacja o zmiennych składnikach wynagrodzeń jest wypełnieniem obowiązków zgodnie z częścią ósmą CRR i stanowi uzupełnienie informacji w raporcie rocznym *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku.*

EU REM1 – WYNAGRODZENIE PRZYZNANE ZA DANY ROK OBRACHUNKOWY STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 R. W TYS. ZŁ

		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza 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	-	19 534	15 788	24 486
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	9 767	6 844	12 877
12	W tym: odroczone	-	4 402	2 737	3 871
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	9 767	8 945	8 374
EU-14a	W tym: odroczone	-	4 402	2 737	2 262
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	3 235
EU-14b	W tym: odroczone	-	-	-	1 294
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	39 060	39 195	74 868

* W pierwszym półroczu dodatkowo zostało wypłacone wynagrodzenia dodatkowe w kwocie 232,2 tys. zł dla Członków Rady Nadzorczej za 2024 r.

EU REM5 – INFORMACJE NA TEMAT WYNAGRODZENIA PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA INSTYTUCJI STAN NA DZIEŃ 31.12.2024 R. W TYS. ZŁ

	Wynagrodzenie organu zarządzającego				Obszary działalności					
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									185
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	12	11	23						
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				4	12	1	11	6	4
4	W tym: pozostali określony personel				6	8	3	4	20	83
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	2 471	39 060	41 531	13 099	20 070	2 327	10 913	16 562	51 093
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	-	19 534	19 534	5 924	8 010	895	4 065	5 454	15 926
7	W tym: wynagrodzenie stałe	2 471	19 525	21 997	7 175	12 059	1 432	6 848	11 108	35 167

* W pierwszym półroczu dodatkowo zostało wypłacone wynagrodzenia dodatkowe w kwocie 232,2 tys. zł dla Członków Rady Nadzorczej za 2024 r.

IX. Miary ryzyka płynności

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

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

EU LIQ1 – INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WSKAŹNIKA POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
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)					88 277 146	83 932 106	80 153 395	78 738 271
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	158 003 952	155 430 349	152 505 963	149 605 212	12 632 476	12 933 936	13 101 710	12 786 107
3 Stabilne depozyty	103 101 397	98 045 146	94 065 426	91 498 317	5 155 070	4 902 257	4 703 271	4 574 916
4 Mniej stabilne depozyty	54 445 977	56 821 151	57 577 062	56 380 319	7 477 406	8 031 679	8 398 438	8 211 191
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	68 184 879	64 776 730	61 876 554	59 778 298	29 934 450	28 297 459	26 695 494	26 013 600
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	11 881 385	10 998 927	10 287 885	8 330 126	2 671 661	2 534 929	2 415 331	1 967 037
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	55 412 752	53 161 718	51 220 487	50 979 370	26 372 047	25 146 445	23 911 981	23 577 760
8 Dług niezabezpieczony	890 742	616 085	368 182	468 802	890 742	616 085	368 182	468 802
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	37 471 536	36 368 178	36 276 486	36 204 920	12 247 985	11 032 149	10 404 199	10 262 879
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	8 917 708	8 001 625	7 451 608	7 363 957	8 917 708	8 001 625	7 451 608	7 363 957
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	28 553 829	28 366 554	28 824 878	28 840 963	3 330 277	3 030 524	2 952 591	2 898 922
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 496 534	2 234 862	1 974 412	2 625 518	2 203 618	1 918 808	1 634 142	2 288 156
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	28 853 585	28 376 009	26 868 765	25 438 839	1 442 679	1 418 800	1 343 438	1 238 264
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					58 461 208	55 601 152	53 178 983	52 589 006
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	5 864 161	5 970 178	6 598 968	6 791 497	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obrotowych	9 494 998	9 290 209	9 720 471	9 728 339	8 168 219	8 058 851	8 525 068	8 524 024
19 Inne wpływy środków pieniężnych	7 830 828	6 975 605	6 245 311	5 869 190	7 830 828	6 975 605	6 245 311	5 869 190
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	23 189 986	22 235 992	22 564 750	22 389 025	15 999 047	15 034 456	14 770 379	14 393 214
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	23 189 986	22 235 992	22 564 750	22 389 025	15 999 047	15 034 456	14 770 379	14 393 214
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					88 277 146	83 932 106	80 153 395	78 738 271
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					42 462 161	40 566 696	38 408 604	38 195 791
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					208%	207%	209%	206%

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

- Po stronie wpływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wpływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę instrumentów pochodnych oraz wpływy 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 antykryzysowych 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;
- Dodatkowym czynnikiem wpływającym na wysokość LCR w drugim kwartale 2025 r. była wypłata dywidendy przez Santander Bank Polska S.A.

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie.

Ujawniony LCR w czerwcu 2025 r. pozostaje na wysokim i jednocześnie bezpiecznym poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Banku. Utrzymujący się na wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wysokiego salda bazy depozytowej (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne') oraz realizowanych emisji, w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności.

Bank 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. Bank koncentruje się również na dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego, będąc obecnym na rynkach hurtowych przez emisję długu i zaciąganie długoterminowych pożyczek na rynku finansowym. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że w drugim kwartale 2025 r. Bank zrealizował emisje Credit-linked notes w ramach sekurytyzacji w kwocie 320 mln zł, Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitował 559 mln. zł nowych obligacji własnych. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

Ogólny opis struktury bufora płynności instytucji:

Do aktywów łatwo zbywalnych (ang. HQLA) są zaliczane: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe i bony skarbowe Rządu Polskiego, papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, obligacje skarbowe rządów Stanów Zjednoczonych, Wielkiej Brytanii, Hiszpanii, Francji i obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny), należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP), gotówka oraz nadwyżka na rachunkach w NBP ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej. Na dzień 30 czerwca 2025 r. wymienione wyżej pozycje stanowiły odpowiednio 98,1%, 0%, 1,2% oraz 0,7% bufora płynności (HQLA). Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

Główne ekspozycje Banku 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 Bank 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).

Bank 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 do BBB (Fitch Rating / do Baa2 (Moody's Rating) wyniosłaby na dzień 30 czerwca 2025 r. 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 NA DZIEŃ 30.06.2025 R. W TYS. ZŁ

Pozycje dostępnego stabilnego finansowania	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
1 Pozycje i instrumenty kapitałowe	28 615 728	-	-	1 115 576	29 731 304
2 Fundusze własne	28 615 728	-	-	1 115 576	29 731 304
3 Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4 Depozyty detaliczne		162 278 930	244 124	5 812	151 993 786
5 Stabilne depozyty		114 161 951	182 547	736	108 628 010
6 Mniej stabilne depozyty		48 116 979	61 577	5 075	43 365 776
7 Finansowanie na rynku międzybankowym:		79 443 379	493 660	10 446 856	41 491 105
8 Depozyty operacyjne		13 821 129	-	-	6 910 565
9 Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		65 622 250	493 660	10 446 856	34 580 540
10 Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11 Pozostałe zobowiązania:	-	12 224 920	-	2 072 892	2 072 892
12 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13 Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach		12 224 920	-	2 072 892	2 072 892
14 Całkowite dostępne stabilne finansowanie					225 289 087
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania					
15 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 008 225
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:		39 966 819	13 429 745	133 061 429	122 933 942
18 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		9 428 693	-	-	-
19 Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		6 357 725	1 187 546	4 144 937	5 374 482
20 Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		14 075 330	10 047 778	88 028 775	87 036 109
21 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22 Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		801 233	839 656	34 506 556	23 483 929
23 O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		752 975	786 191	33 335 439	22 437 618
24 Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		9 303 839	1 354 765	6 381 160	7 039 422
25 Współzależne aktywa		-	-	-	-
26 Inne aktywa:		10 571 272	54 166	18 294 978	19 111 483
27 Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28 Aktywa wniesione jako pocztkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		200 000	-	-	170 000
29 Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		191 326	-	-	191 326
30 Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennej depozytu zabezpieczającego		1 661 584	-	-	83 079
31 Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach		8 518 362	54 166	18 294 978	18 667 078
32 Pozycje pozabilansowe		55 781 458	1 175 388	2 809 950	3 101 852
33 Wymagane stabilne finansowanie ogółem					146 155 502
34 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					154%

X. Ryzyka ESG

Na dzień 30 czerwca 2025 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje informacje nt. ryzyk ESG zgodnie z artykułem 449a, Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172, z uwzględnieniem dokumentu konsultacyjnego EBA/CP/2025/07 z dnia 22 maja 2025 r., będącego Projektem wykonawczych norm technicznych zmieniającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk ESG, ekspozycji kapitałowych i łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego.

Strategia i procesy biznesowe

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

Od 2024 roku Bank realizuje strategię „Pomagamy osiągać więcej”. Podkreśla ona, że wyzwania, przed którymi stoi 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 Grupa zobowiązała się kreować sprzyjające temu warunki oraz zarządzać ryzykiem środowiskowym, społecznym i związanym z ładem korporacyjnym towarzyszącym działalności Grupy. Dokument ten określa zasady, zobowiązania, cele i strategię Grupy w odniesieniu do akcjonariuszy, pracowników, klientów czy dostawców.

Według tej polityki, **wpływem środowiskowym („E”)** Grupa Santander Bank Polska zarządza zgodnie z zasadą ostrożności. Analizuje i identyfikuje negatywne skutki dla środowiska w ramach procesu oceny ryzyka działalności finansowej i inwestycyjnej oraz podejmuje działania, aby stopniowo budować portfele transakcyjne wspierające finansowanie gospodarki niskoemisyjnej i odpornej na zmianę klimatu. Jako Grupa wspiera klientów w przechodzeniu na bardziej zrównoważoną gospodarkę i dąży do zmniejszania emisji z operacji własnych.

W obszarze ryzyk społecznych („S”) Grupa wspiera i respektuje prawa człowieka w łańcuchu wartości zgodnie z obowiązującymi regulacjami i traktatami międzynarodowymi oraz przestrzega zasady równego traktowania klientów. Identyfikuje oddziaływania, ryzyka i szanse w zakresie społecznym. Na ich podstawie podejmuje działania, które obejmują m.in. uwzględnianie kwestii społecznych w działalności finansowej i w ocenie dostawców, dostosowywanie produktów i usług do potrzeb klientów wrażliwych i do obowiązujących regulacji, przeciwdziałanie wykluczeniu finansowemu, wspieranie społeczności poprzez edukację, w tym edukację finansową i z zakresu cyberbezpieczeństwa, promowanie przedsiębiorczości i pomoc osobom w trudnej sytuacji.

W relacjach z pracownikami przestrzega 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”) Grupa promuje zachowania oraz wdraża procesy i polityki, dzięki którym działa w sposób etyczny i odpowiedzialny. Stosuje solidny i efektywny system nadzoru oraz ostrożnościowe podejście do zarządzania ryzykiem. Słucha swoich interesariuszy i traktuje ich w duchu wartości „Przyjazny, Rzetelny i Dla Ciebie”. Utrzymuje kanały komunikacji i współpracy z nimi. W szczególności angażuje się w dialog z udziałowcami. W relacjach z partnerami biznesowymi przestrzega zasady równego traktowania i przeciwdziała korupcji. Jednocześnie zachęca dostawców do przyjęcia zobowiązań dotyczących ochrony środowiska i przejścia na gospodarkę niskoemisyjną. W 2024 roku Bank wprowadził zmiany w procesie zakupowym - zastąpił dotychczasową ankietę CSR kompleksowym systemem badania ryzyka ESG dostawców. Jest to krok w kierunku pełnej integracji kryteriów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego w zarządzaniu relacjami z dostawcami. W pierwszym półroczu 2025 r. wdrożył również Kodeks ESG dla dostawców, który wyznacza minimalne standardy w obszarze ochrony środowiska, społecznym i zarządczym, których spełniania oczekuje od kontrahentów. Dokument jest dostępny publicznie na stronie internetowej Banku.

„Polityka odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju” Grupy Santander Bank Polska odnosi się również do jej dobrowolnych zobowiązań, które pomagają ograniczać 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. Wdraża działania dostosowujące jej 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 zmianie klimatu. Dlatego dąży do osiągnięcia zerowego poziomu emisji netto w całym łańcuchu wartości do 2050 roku. Jej cele strategiczne w tym zakresie:

- Najpóźniej do 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 Grupa realizuje poprzez udzielanie zielonego finansowania, zwłaszcza w obszarze odnawialnych źródeł energii, systematyczne zwiększanie udziału portfela OZE wśród klientów z sektora energetycznego (na koniec 2024 r. stanowił on blisko 30% całego portfela energetycznego) oraz poprzez kredyty powiązane z celami zrównoważonego rozwoju (sustainability-linked loans SLL). Działania Grupy skierowane są zarówno do firm, jak i klientów indywidualnych. Oferuje im odpowiednie produkty, które mają na celu finansowanie rozwiązań zwiększających efektywność energetyczną budynków oraz finansowanie samochodów elektrycznych, pomp ciepła, stacji ładowania pojazdów elektrycznych czy magazynów energii. Grupa na bieżąco analizuje sytuację rynkową i identyfikuje kolejne działania, które najefektywniej wesprą dekarbonizację jej portfela.

Wspieranie klientów w ich transformacji środowiskowej jest jednym z priorytetów w strategii biznesowej Banku w obszarze „Total odpowiedzialność”. Pomaga im 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 wdraża w analizie kredytowej. Od 2024 roku Bank publikuje wskaźniki zielonych aktywów (ang. green asset ratio, GAR). Obrazują one, jaka część aktywów Grupy Santander Bank Polska to finansowania zgodne z Taksonomią UE, zrównoważone środowiskowo w kontekście łagodzenia zmiany klimatu i adaptacji do niej. Na dzień 31 grudnia 2024 r. kluczowy wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanów według TURNOVER wynosił 0,6 %, według CAPEX 0,6 %.

Aby wspierać klientów w procesie transformacji, w 2022 r. Grupa Santander Bank Polska 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 określone 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 system klasyfikacji Grupy 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).

Stanem na 31 grudnia 2024 r. suma udzielonego finansowania (zielonego i powiązanego ze zrównoważonym rozwojem) zgodnego z kryteriami SFICS wyniosła 8 669 mln zł.

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

- Sektor energetyczny - możliwości zaangażowania w projekty oraz współpracy ze spółkami działającymi w obszarze OZE oraz nowych technologii energetycznych, takich jak magazyny energii czy inne strategiczne rozwiązania dla sektora energetycznego;
- Sektor nieruchomości – finansowanie nowych, efektywnych energetycznie nieruchomości komercyjnych i mieszkalnych;
- 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;
- Cross-sector – możliwość zaangażowania w finansowanie projektów dekarbonizacji istniejących klientów Banku.

Grupa 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 oraz Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej;
- za koordynację działań Grupy Banku związanych z odpowiedzialną bankowością, w tym za raportowanie jakościowe ESG – odpowiada kierujący Obszarem Komunikacji i Doświadczenia Marki 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 premijowej dla najwyższej kadry zarządzającej, z wagą wynoszącą od -5% do +5% zmiennego wynagrodzenia. W kontekście celów klimatycznych w ocenie brane są pod uwagę takie wskaźniki, jak poziom realizacji agendy dot. zrównoważonego finansowania i postęp działań w ramach globalnej agendy klimatycznej Grupy Banco Santander, w tym wysiłków na rzecz Net Zero.

Przykładowe inne wskaźniki uwzględniane w ocenie to:

- Wolumen zielonego finansowania;
- 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 dokonuje przeglądu ujawnień z zakresu zrównoważonego rozwoju oraz przyznanych Bankowi i jego Grupie ratingów ESG.

Kluczowym komitetem, który odpowiada za zarządzanie kwestiami odpowiedzialnej bankowości i ESG w banku jest **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 oraz nadzoruje ich realizację – zarówno na szczeblu spółki, jak i całej Grupy Santander Bank Polska. Zapewnia on również wypełnianie postanowień polityk społecznych i środowiskowych Banku. Prezes Zarządu jest przewodniczącym tego komitetu.

W skład komitetu wchodzi:

- Prezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. – Przewodniczący Komitetu;
- Wiceprezes Zarządu Banku zarządzający Pionem Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej oraz Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej;
- 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 Transformacji Cyfrowej;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej;
- Członek Zarządu Banku zarządzający Pionem Prawym i Zgodności;
- Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego;
- Dyrektor Obszaru Komunikacji i Doświadczenia Marki;
- 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 i ESG.. 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 2025 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 kompetencji **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.

Greenwashing jest zjawiskiem które przybiera coraz to nowe formy oraz rośnie w skali, a jednocześnie w roku 2024 pojawiły się nowe regulacje Unii Europejskiej oraz EBA w tym zakresie. Z tego względu Grupa opracowała i wdraża kompleksowe „Wytyczne dotyczące zarządzania i kontroli w zakresie greenwashingu”, obejmujące wszystkie procesy których to ryzyko może dotyczyć – od definiowania strategii, poprzez produkty i usługi, aż do komunikacji.

Grupa pracuje nad dostosowaniem procesów i procedur zarządzania ryzykiem ESG do wymogów regulacji EBA „Final Guidelines on the management of ESG risks”.

Zarządzanie ryzykiem ESG

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

- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, w szczególności "Wytyczne w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG)";
- Obligatoryjne i dobrowolne standardy ujawnień niefinansowych, w szczególności dyrektywę CSRD i jej implementację w polskim systemie prawnym;
- Wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego przedstawione w „Piśmie sektorowym do banków komercyjnych ws. oczekiwań nadzorczych w obszarze ESG”;
- Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego;
- Rekomendacje TCFD;
- Zasady odpowiedzialnego inwestowania ONZ (UNPRI).

Grupa 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 (Risk Profile Assessment), która jest wykonywana corocznie. Raport ryzyka, który jest prezentowany na poziomie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku zawiera jakościowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem ESG. W 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 Grupie obowiązuje „**Polityka zarządzania ryzykiem społecznym, środowiskowym i zmian klimatycznych**”, zatwierdzona przez Zarząd Banku. Określa ona warunki współpracy podmiotów Grupy z klientami prowadzącymi działalność w sektorach wrażliwych takich jak: ropa i gaz, produkcja i przesył energii, górnictwo, metale, surowce miękkie (*soft commodities*). W ramach tych sektorów dokument definiuje dwie kategorie: działalność zabroniona oraz działalność podlegająca dodatkowej analizie. Przyjęte kryteria są zgodne z najlepszymi praktykami oraz standardami obowiązującymi na całym świecie oraz w Grupie Santander.

W odniesieniu do sektora wydobywczego, Bank zobowiązał się, że do 2030 roku zlikwiduje wszystkie ekspozycje związane z wydobywaniem węgla energetycznego, bez względu na lokalizację. 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, wydobywania węgla, linii lotniczych oraz produkcji stali.

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

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

Dodatkowo Grupa wdrożyła w formie pilotażu ustandaryzowane i systemowe rozwiązanie analizy ryzyka ESG średnich klientów biznesowych, aby maksymalnie wykorzystać wszelkie dostępne dane do oceny ryzyka inherentnego i zoptymalizować proces oceny ryzyka rezydualnego w ramach współpracy z klientem. Rozwiązanie to zostało pozytywnie odebrane przez klientów, trwa praca nad jego pełnym wdrożeniem procesowym.

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 ryzyka 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 żegludowy, transport lotniczy, transport kolejowy, transport samochodowych

Grupa przeprowadziła szczegółową analizę ryzyka powodziowego swoich zabezpieczeń hipotecznych wykorzystując interaktywne mapy powodziowe udostępniane przez agencje rządowe. Mimo tego, że straty odnotowane przez Grupę po powodzi we wrześniu 2024 nie były istotne, Grupa dostrzega rosnącą skalę problemu tego ryzyka. W związku z tym dla detalicznych kredytów hipotecznych podjęta została decyzja o zmianie polityki kredytowej Banku w tym zakresie: zwiększenie minimalnego wymaganego zakresu ochrony ubezpieczeniowej nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu hipotecznego o ryzyko powodzi oraz zmiana poziomu akceptowalnego ryzyka w zakresie powodzi nagłych. Działania te mają na celu ograniczenie ryzyka kredytowego Banku wynikającego z ryzyk klimatycznych, ale przede wszystkim mają zabezpieczyć klienta przed tymi ryzykami.

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. 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 działać 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.

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”) w scenariuszu uporządkowanej („Orderly Transition”) i chaotycznej transformacji („Disorderly Transition”) dotyczy sektorów energetycznego i OZE 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 czy rolnictwa, 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. dla sektora paliwowego, wydobywczego i metalurgicznego – 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.

W 2025 roku Bank zrealizował następujące działania, aby rozwijać system kwantyfikacji ryzyk środowiskowych: Rozpoczęcie projektu zwiększającego dokładność oszacowania ryzyka fizycznego klientów z pomocą kalkulatora ryzyka fizycznego, dokładniejszej oceny wrażliwości sektorów oraz dogłębna analiza istotności wybranych ryzyk fizycznych w Polsce.

W ramach zarządzania ryzykiem środowiskowym, Bank opiera się na danych wewnętrznych (pozyskanych w trakcie procesu kredytowego), danych publicznie dostępnych (m.in. raportach niefinansowych swoich kontrahentów) oraz danych od dostawców zewnętrznych (m.in. agencje ratingowe oraz dostawcy danych nt. ryzyk fizycznych). Obecnie dostępność niektórych danych kontrahentów, dotyczących narażenia na ryzyka środowiskowe, jest ograniczona. Bank na bieżąco monitoruje dostępność danych oraz stara się pozyskiwać dodatkowe informacje od swoich kontrahentów. Bank współpracuje również z BIK w kontekście rozwijanej Platformy danych taksonomicznych. Bank 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 inkluzywności miejsca pracy dostawcy, a także przestrzegania zasad inicjatywy ONZ Global Compact. Bank w ramach oceny kontrahentów obecnie nie uwzględnia analizy oceny przez nich kwestii ochrony klienta i odpowiedzialności za produkt.

Bank prezentuje informacje na temat ekspozycji w portfelu bankowym (w tym kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych) wobec przedsiębiorstw niefinansowych wg sektorów działalności gospodarczej w Unii Europejskiej (NACE), które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu oraz sumę częściową ekspozycji wobec pozostałych sektorów. Prezentowane dane w szczególności dotyczą sektorów wymienionych w sekcjach A–H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006, obejmujących sektory ropy naftowej, gazu, górnictwa i transportu jako sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu, zgodnie z punktem 6 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego.

Przedsiębiorstwa wyłączone z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do Porozumienia paryskiego, zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)–g) oraz art. 12 ust. 2 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2020/1818 to te, które:

- 1% lub więcej ich przychodów pochodzi z poszukiwania, wydobycia, dystrybucji lub rafinacji węgla kamiennego i brunatnego;
- 10% lub więcej ich przychodów pochodzi z poszukiwania, wydobycia, dystrybucji lub rafinacji paliw ropopochodnych;
- 50% lub więcej ich przychodów pochodzi z poszukiwania, wydobycia, wytwarzania lub dystrybucji paliw gazowych;
- 50% lub więcej ich przychodów pochodzi z wytwarzania energii elektrycznej o intensywności emisji gazów cieplarnianych przekraczającej 100 g CO₂ e/kWh;
- oraz przedsiębiorstwa co do których istnieje przypuszczenie, że znacząco szkodzą jednemu lub kilku celom środowiskowym.

Dane o finansowanych emisjach zaprezentowane we Wzorze 1 (kolumny i–k) przedstawiają wyniki kalkulacji śladu węglowego Banku z zakresu 3, grupa 15 (inwestycje) dla portfela finansowań klientów z segmentu korporacyjnego, odpowiadające poszczególnym sektorom. W procesie szacowania emisji Bank wykorzystuje metodologię PCAF, która w przypadku braku dostępnych informacji o emisjach bezpośrednio od kontrahenta dostarcza możliwość estymacji emisji na podstawie jego aktywności fizycznej lub ekonomicznej.

Wzór 1 można znaleźć w załączniku do niniejszego raportu „Filar III 2025 06 Tabele”, który jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska.

Wzór 2 prezentuje wartość bilansową brutto kredytów zabezpieczonych nieruchomościami komercyjnymi i mieszkalnymi oraz przejętych zabezpieczeń na nieruchomościach, w tym informacje na temat poziomu efektywności energetycznej zabezpieczeń mierzonego pod względem zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną w [kWh/(m²·rok)] na podstawie świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia, o którym mowa w art. 2 pkt 12 dyrektywy 2010/31/UE. Bank przygotował ujawnienie w oparciu o dane ze świadectw charakterystyki energetycznej oraz eksperckie oszacowanie średniego zapotrzebowania na energię pierwotną nieodnawialną, w oparciu o rok budowy nieruchomości oraz jej rodzaj (wg przeznaczenia budynku) oraz średnie wartości wskaźnika rocznego zapotrzebowania na energię pierwotną dla poszczególnych rodzajów budynków w zależności od roku budowy i przeznaczenia ze strony Ministerstwa Rozwoju i Technologii. Dla części ekspozycji zostały ujawnione rzeczywiste wartości na temat poziomu efektywności energetycznej zabezpieczeń zbierane od klientów lub pozyskane z centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków. Bank sukcesywnie aktualizuje dane w swoich systemach wewnętrznych.

WZÓR 2: PORTFEL BANKOWY – WSKAŹNIKI POTENCJALNEGO RYZYKA PRZEJŚCIA ZWIĄZANEGO ZE ZMIANAMI KLIMATU: KREDYTY ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIAMI – EFEKTYWNOŚĆ ENERGETYCZNA ZABEZPIECZEŃ, STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2025 R. W MLN. EUR

Sektor kontrahenta	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)
	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)							Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)**							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia	
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G		
1 Łączny obszar UE	18 567	5 541	4 842	3 351	747	44	722	-	-	-	-	-	-	-	18 567	70%
2 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	6 311	340	1 432	1 048	191	26	22	-	-	-	-	-	-	-	6 311	39%
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	12 256	5 201	3 410	2 304	555	18	700	-	-	-	-	-	-	-	12 256	86%
4 i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100%
W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)	13 079	4 550	3 948	3 170	687	24	700								13 079	100%
6 Łączny obszar poza UE **	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
7 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
8 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

* Zagwarantowane ekspozycje nie zawierają należności SCB i spółek z zależnych od tego Banku, które stanowią aktywa grupy zaklasyfikowane jako aktywa przeznaczane do sprzedaży zgodnie z MSF5 "Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalności zaniechana". Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w note 32 "Działalność zaniechana" w Skróconym sprawozdaniu skonsolidowanym sprawczadaniufinansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

** Nieuchomość komercyjna położona poza UE zlokalizowana jest w Stanach Zjednoczonych. Ze względu na brak informacji na temat zapotrzebowania na energię pierwotną oraz nieistotną wartość ekspozycji nie została wyliczona do odrębnej tabeli.

*** Kolumny h-i pozostają puste ponieważ Bank nie posiada w portfolio ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości z przypisanymi z nakami świadectw charakterystyki energetycznej (klasy efektywności energetycznej budynków A-G).

**** W powyższej tabeli z zastosowano średni kurs EUR/NBP z dnia 30 czerwca 2025 r.

* Zaprezentowane ekspozycje nie zawierają należności SCB i spółek zależnych od tego Banku, które stanowią aktywa grupy zaklasyfikowane jako aktywa przeznaczane do sprzedaży zgodnie z MSF5 "Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalności zaniechana". Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notce 32 "Działalność zaniechana" w Skróconym Śródrocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

** Nieruchomość komercyjna położona poza UE zlokalizowana jest w Stanach Zjednoczonych. Ze względu na brak informacji na temat zapotrzebowania na energię pierwotną oraz niematerialną wartość ekspozycja nie została wyliczona do odrębnej tabeli.

*** Kolumny h-n pozostają puste ponieważ Bank nie posiada w portfolio ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości z przypisanymi znakami świadectw charakterystyki energetycznej (klasy efektywności energetycznej budynków A-G).

**** W powyższej tabeli zastosowano średni kurs EUR/PLN z dnia 30 czerwca 2025 r.

Tabela zamieszczona poniżej przedstawia informacje na temat wskaźników dostosowania portfela Grupy Santander Bank Polska S.A. do globalnych celów dekarbonizacyjnych przewidzianych na 2030 r. w scenariuszu Net Zero 2050 określonego w dokumencie „Net Zero Roadmap – A Global Pathway to Keep the 1.5 oC Goal in Reach („World Energy Outlook 2024” - update)” przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (MAE).

Ujawnienie to dotyczy wyłącznie sektorów wysokoemisyjnych określonych w wierszach 1-8 wzoru ujawnieniowego (tzw. „sektory MAE”) i tym samym dotyczy jedynie 15% całkowitej ekspozycji Grupy Santander Bank Polska S.A. wobec przedsiębiorstw niefinansowych.

Z uwagi na znaczne wyzwania operacyjne związane z pozyskaniem rzetelnych danych źródłowych do obliczenia wskaźników dostosowania przyjęto założenie, że wskaźniki dostosowania wyznaczone są wyłącznie dla tych sektorów MEA, w których ekspozycja przekracza 2% całkowitej ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych. W związku z tym, Grupa Santander Bank Polska S.A. wyznaczyła wskaźniki dostosowania dla sektorów MAE:

- „Energia” (w ramach kodów NACE 35.11 i 35.13);
- „Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali” (w ramach kodów NACE 07.29 oraz grupy kodów NACE 25).

Wskaźniki dostosowania w sektorze „Energia” zostały wyznaczone jako średnia ważona wartością bilansową brutto intensywność emisji gazów cieplarnianych na MWh wyprodukowanej energii elektrycznej. Dla finansowania celowego energii słonecznej i wiatrowej założono intensywność emisji na poziomie zero. Dla pozostałych ekspozycji przyjęto wolumeny gazów cieplarnianych i produkcji energii ujawnione przez Klientów lub intensywność emisji opublikowaną przez KOBiZE, w dokumencie „Wskaźniki emisyjności dla energii elektrycznej za rok 2023 opublikowane w grudniu 2024 r.”. Globalny cel dekarbonizacyjny na rok 2030 pochodzi wprost ze wspomnianej powyżej publikacji MAE.

Wskaźnik dostosowania w sektorze „Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali” w kodzie NACE „07.29 Górnictwo pozostałych rud metali nieżelaznych” został oszacowany na podstawie informacji publikowanych przez referencyjną, wiodącą na rynku polską grupę kapitałową zajmującą się wydobywaniem i hutnictwem metali nieżelaznych. Z kolei wskaźnik dostosowania w grupie kodów NACE 25 (działalności związane z produkcją różnego rodzaju metalowych przedmiotów) został oszacowany na podstawie średniej emisyjności przedsiębiorstw finansowanych przez Grupę (z wykorzystaniem wskaźników PCAF) oraz średniego wolumenu produkcji wyrobów metalowych per przedsiębiorstwo na podstawie danych z GUS. MAE nie podaje wprost celu dekarbonizacyjnego na rok 2030 dla tych branż. Na podstawie założeń opisanych przez MAE dla przemysłu ciężkiego (ang. heavy industry) w dokumencie Net Zero Roadmap – A Global Pathway to Keep the 1.5 oC Goal in Reach („World Energy Outlook 2024” - update)” przyjęto, że cel na rok 2030 zakłada redukcję emisji o 20% względem roku bazowego.

WZÓR 3: PORTFEL BANKOWY – WSKAŹNIKI POTENCJALNEGO RYZYKA PRZEJŚCIA ZWIĄZANEGO ZE ZMIANAMI KLIMATU: WSKAŹNIKI DOSTOSOWANIA
STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2025 R. W MLN. EUR

Sektor	Sektory NACE (minimum)	Wartość bilansowa brutto portfela (w mln EUR)	Wskaźnik dostosowania	Rok odniesienia	Wartość brakująca do osiągnięcia celu określonego w opracowanym przez MAE scenariuszu NZE2050, w % **	Cel (rok odniesienia + 3 lata)
1 Energia	35.11	408,36	0,35 t CO ₂ eq / MWh	2024	80,3%	n/d - brak*
	35.12	0,05	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	
	35.13	230,46	0,88 t CO ₂ eq / MWh	2024	352,0%	
	35.14	13,20	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	
	27.1 27.2 27.3 27.4 27.5 27.9	166,13	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	
	33.1	5,19	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	
	35.3	33,48	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	
	43.2	73,90	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	
2 Spalanie paliw kopalnych	19.2 46.7 20.1 08.1 35.2 09.1 46.1 09.9 06.1 06.2	117,00	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - brak*
3 Motoryzacja	29.3 29.1 29.2 28.1	153,91	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - brak*
4 Lotnictwo	51.2 51.1 33.1 30.3 52.2	23,41	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - brak*
5 Transport morski	52.2 50.2 30.1 33.1 50.4 50.1 50.3	163,63	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - brak*
6 Produkcja cementu, żużlu i wapna	23.6 23.5 08.1 08.9	70,30	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - brak*
7 Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali	07.29	395,91	9,04 t CO ₂ eq / t	2024	25,0%	n/d - brak*
	25.1 25.6 25.9 25.7 25.2 25.4 25.5 25.3	506,45	6,34 t CO ₂ eq / t	2024	25,0%	
	24.5 24.1 24.4 24.3 24.2	62,23	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	
	46.7	12,97	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	
	20.1 20.5 20.4 20.3 20.2 20.6	221,23	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	n/d - sektor o udziale poniżej 2% w całym portfelu	
8 Chemikalia						n/d - brak*

* Wg stanu na 30 czerwca 2024 r. Grupa nie posiada jeszcze własnego planu transformacji i tym samym nie zdefiniowała biznesowych celów dekarbonizacyjnych

** Wartość brakująca na dany moment do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 r. w scenariuszu NZE2050, w % (w odniesieniu do każdego wskaźnika)

*** W powyższej tabeli zastosowano średni kurs EUR NBP z dnia 30 czerwca 2025 r.

We wzorze 5 Bank prezentuje informacje na temat ekspozycji w portfelu bankowym (w tym o kredytach i pożyczkach, dłużnych papierach wartościowych i instrumentach kapitałowych), wobec przedsiębiorstw niefinansowych oraz o kredytach zabezpieczonych nieruchomościami wrażliwych na wpływ zarówno długoterwałych, jak i gwałtownych zagrożeń związanych ze zmianami klimatu. Dane prezentowane są w podziale na sektory działalności gospodarczej (NACE) oraz na obszary geograficzne, w których kontrahent ma zarejestrowaną działalność lub w których znajduje się zabezpieczenie. Bank identyfikuje ekspozycje wrażliwe na ryzyko fizyczne bazujące na danych o czynnikach ryzyka fizycznego pochodzących z firm zewnętrznych. W przypadku kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości oraz przejętych zabezpieczeń, Bank gromadzi dane dotyczące lokalizacji zabezpieczenia i dopasowuje je do poszczególnych zagrożeń klimatycznych wg map zagrożeń. Ze względu na ograniczoną dostępność informacji na temat dokładnych współrzędnych prowadzenia działalności zostały użyte adresy siedzib firm.

WZÓR 5: PORTFEL BANKOWY – WSKAŹNIKI POTENCJALNEGO RYZYKA FIZYCZNEGO ZWIĄZANEGO ZE ZMIANAMI KLIMATU: EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE RYZYKU FIZYCZNEMU, STAN NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2025 R. W MLN. EUR

Zmienna: obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu – zdarzenia gwałtowne i długotrwałe	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)												
	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu												
	Podział według klas zapadalności					W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje z fazy 2 (stage2)	W tym ekspozycje nieobsługiwane (czyli stage3)	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		
	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności (w latach)						W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	
A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – Górnictwo i wydobywanie	416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Przetwórstwo przemysłowe	2 442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Wytworzenie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Budownictwo	778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	2 721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Transport i gospodarka magazynowa	900	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	12 256	17	46	228	340	20	-	632	-	-	-	-	-
Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	6 312	185	79	20	2	4	-	286	-	-	-	22	2
Odyskane zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)	3 015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Zaprezentowane ekspozycje nie zawierają należności SCB i spółek zależnych od tego Banku, które stanowią aktywa grupy zaklasyfikowane jako aktywa przeznaczane do sprzedaży zgodnie z MSSF5 "Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana". Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w notce 32 "Działalność zaniechana" w Skróconym i półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

** W powyższej tabeli zastosowano średni kurs EUR NBP z dnia 30 czerwca 2025 r.

Wzór 4 dotyczy zaangażowania wobec 20 największych emitentów dwutlenku węgla na świecie i podmiotów z ich grup kapitałowych. Bank wykorzystał w tym celu raport Carbon Majors Database 2023, zaktualizowany w marcu 2025 r. Bank przeanalizował ekspozycje wobec podmiotów ujętych na wyżej wspomnianej liście, a także wobec spółek zależnych od tych podmiotów, zidentyfikowanych na podstawie skonsolidowanych raportów finansowych. W wyniku przeprowadzonej analizy, na dzień 30 czerwca 2025 r. nie stwierdzono istotnego zaangażowania wobec wskazanych przedsiębiorstw (1 tys. zł), wobec czego Bank nie prezentuje Wzoru 4.

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 30 czerwca 2025 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 30 czerwca 2025 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
29.07.2025	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Lech Gałkowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Artur Głębowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Dorota Strojowska	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
29.07.2025	Magdalena Szwarc-Bakuła	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
29.07.2025	Anna Żmuda	Dyrektorka Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym