

A close-up of two hands shaking in a firm grip, symbolizing a business deal or agreement. The background is a blurred, teal-toned image of a computer screen displaying various data visualizations, including line graphs, bar charts, and network diagrams, suggesting a financial or technological context.

INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ

Santander Bank Polska S.A.
na dzień 31 grudnia 2025 roku

I. Wstęp.....	3
1. Grupa kapitałowa	5
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	7
II. Zarządzanie ryzykiem.....	9
1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – informacje ogólne	9
Cele zarządzania ryzykiem	9
2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – według kategorii ryzyka	16
Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta	16
Ryzyko rynkowe	19
Ryzyko płynności	26
Ryzyko operacyjne.....	30
Ryzyko braku zgodności	32
III. Fundusze własne	36
1. Kapitał Tier I	41
Kapitał podstawowy Tier I	41
2. Kapitał Tier II	45
Zobowiązania podporządkowane.....	45
3. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	46
IV. Wymogi kapitałowe.....	50
1. Całkowite wymogi kapitałowe	50
2. Ryzyko kredytowe	53
Struktura ekspozycji	53
Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości	60
Ograniczanie ryzyka kredytowego	62
Zasady przypisywania wag ryzyka (RW) dla portfela kredytowego.....	63
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	65
Struktura ekspozycji	65
Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta	66
4. Ryzyko korekty wyceny kredytowej	67
5. Ryzyko rynkowe	68
V. Bufory kapitałowe	69
VI. Adekwatność kapitałowa	76

1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową	76
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego	79
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego	80
VII. Sekurytyzacja	81
VIII. Dźwignia finansowa	88
IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń.....	91
X. Miary ryzyka płynności	94
XI. Ryzyka ESG	97
XII. Zdarzenia po dacie raportowej.....	110

I. Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Strategii Informacyjnej w Grupie Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej (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, wraz z późniejszymi zmianami (zwanym dalej CRR), w tym wprowadzanymi Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r., które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2025 r.

Od dnia 1 stycznia 2014 r. decyzją Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) obowiązują przepisy tzw. pakietu CRD IV/CRR, obejmującego dyrektywę CRD IV oraz rozporządzenie CRR. Zmiany do powyższych przepisów wprowadziły kolejne pakiety regulacyjne, w tym CRD V/CRR II oraz pakiet CRD VI/CRR III. Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym implementuje do polskiego porządku prawnego regulacje Dyrektywy CRD IV. Rozporządzenia są aktami bezpośrednio obowiązującym we wszystkich państwach członkowskich Unii Europejskiej.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. 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.

Celem raportu jest przedstawienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. stosownie do wymogów określonych w art. 13 Rozporządzenia CRR. Informacje zostały przygotowane 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 tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

Dane prezentowane w raporcie zostały sporządzone według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. i odnoszą się do wymogów regulacyjnych obowiązujących Bank i Grupę Kapitałową Santander Bank Polska S.A. O ile nie wskazano inaczej, wartości liczbowe zostały zaprezentowane w tysiącach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z prezentacji kwot z określoną dokładnością.

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń na podstawie artykułu 450 CRR będące częścią niniejszego sprawozdania zostały zaprezentowane w dokumencie „Informacja w zakresie wynagrodzeń na podstawie art. 450 CRR Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku”.

Niniejszy raport z załącznikiem jest dostępny na stronie internetowej Santander Bank Polska w zakładce Relacje Inwestorskie oraz na stronie Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego: <https://edap-public.eba.europa.eu/>.

Raport Adekwatności kapitałowej	Wytyczne dotyczące ujawnień	Artykuł CRR
I. Wstęp		
1. Grupa Kapitałowa	Zakres stosowania ram regulacyjnych	Artykuł 436
2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji		
II. Zarządzanie ryzykiem	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435 ust. 1, 446 ust. 1, ust. 2, 448, 451a ust. 4
III. Fundusze własne	Środki własne	Artykuł 437 lit. a-f), 436 lit. e), 444 lit. e)
	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	Artykuł 437a
IV. Wymogi kapitałowe	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438 lit. b), d), 447
1. Całkowite wymogi kapitałowe		
2. Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe oraz informacje dotyczące ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 442, 453 a-e)
	ECAI	Artykuł 444
3. Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439 lit. e-m), 444 lit. e)
4. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe	Artykuł 445
5. Korekty wyceny kredytowej CVA	Ujawnianie informacji na temat ryzyka związanego z CVA	Artykuł 445a ust. 1 lit. a-b), ust. 3 lit. a)
V. Bufory kapitałowe	Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	Artykuł 440
VI. Adekwatność kapitałowa		Artykuł 438
1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową		
2. Adekwatność kapitału regulacyjnego		
3. Adekwatność kapitału wewnętrznego		Artykuł 438 lit. a)
VII. Sekurytyzacja	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449
VIII. Dźwignia finansowa	Wskaźnik dźwigni	Artykuł 451
IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	Aktywa wolne od obciążeń	Artykuł 443
X. Miary ryzyka płynności	Informacje płynnościowe	Artykuł 435 ust. 1, 448 ust. 1, 451a ust. 2, 3
XI. Ryzyka ESG	Ujawnianie informacji na temat ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)	Artykuł 449a
nie dotyczy	Ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Artykuł 438 lit. c), da), e), f), g), h)
nie dotyczy	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	Artykuł 441
nie dotyczy	Ujawnianie informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	Artykuł 452
nie dotyczy	Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	Artykuł 453 j), g)
nie dotyczy	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	Artykuł 454
nie dotyczy	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Artykuł 455
nie dotyczy	Ujawnianie informacji na temat łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego	Artykuł 449 lit. b)
nie dotyczy	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na kryptoaktywa i związanych z nimi działań	Artykuł 451b

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.

K_64.02 - EU LI3 – ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESACH KONSOLIDACJI POSZCZEGÓLNYCH PODMIOTÓW GRUPY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 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	Odliczone	
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
SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji	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 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 porównaniu ze stanem z dnia 30 czerwca 2025 r. lista spółek zależnych Santander Bank Polska S.A. zmniejszyła się o siedem podmiotów wskutek sprzedaży wszystkich akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) w posiadaniu Banku. Oprócz SCB S.A. dekonsolidację objęte zostały następujące spółki zależne tego Banku:

- 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.).

Właściciele Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.), tj. Santander Bank Polska S.A. i Banco Santander S.A., do 9 stycznia 2026 r. wchodził w skład globalnej Grupy Santander i posiadali równy 50% udział w kapitale zakładowym spółki. W 2025 r. Santander Bank Polska S.A. sprawował kontrolę nad Santander TFI S.A. w rozumieniu Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 10 (MSSF 10), ponieważ miał praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami TFI. Ponadto jako główny partner biznesowy i dystrybutor produktów inwestycyjnych istotnie wpływał na działalność i wyniki Santander TFI S.A. Jednocześnie Santander Bank Polska S.A., poprzez swój udział właścicielski, był narażony i miał prawo do zmiennych zwrotów generowanych przez Santander TFI S.A. Biorąc pod uwagę wytyczne zawarte w MSSF 10 par. B18, Zarząd Banku ocenił, że z uwzględnieniem wymogów prawnych dotyczących Santander TFI S.A. i jego działalności, miał praktyczną zdolność do jednostronnego kierowania odpowiednimi działaniami Santander TFI S.A. nawet jeśli nie miał do tego umownego prawa. Bank mógł realnie kształtować skład Rady Nadzorczej, a poprzez nią skład Zarządu Santander TFI S.A., tj. organów podejmujących decyzje dotyczące istotnych działalności Santander TFI S.A. Należy zatem uznać, że posiadając władzę oraz prawo do zmiennych zwrotów (pożytków), Bank sprawował kontrolę nad Santander TFI S.A. Sfinalizowana przez Banco Santander S.A. w dniu 9 stycznia 2026 r. transakcja sprzedaży 49% akcji Santander Bank Polska S.A. i 50% akcji Santander TFI S.A. na rzecz Erste Group Bank AG (Erste Group) nie wpłynęła na osąd Banku w kwestii sprawowanej kontroli nad Santander TFI S.A.

27 czerwca 2025 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Santander Inwestycje Sp. z o.o. podjęło decyzję o rozpoczęciu z dniem 1 lipca procesu likwidacji spółki, powołaniu jej likwidatora oraz zmianie nazwy na SPV XX04062025 Sp. z o.o. w likwidacji. Nowa nazwa obowiązuje od 28 sierpnia 2025 r., tj. od momentu jej rejestracji w KRS.

Wszystkie podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. podlegają konsolidacji z Bankiem zgodnie z MSSF 10.

W skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za 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. oraz transakcji sprzedaży Santander Consumer Bank S.A., o której mowa powyżej zamieszczone zostały w raporcie „Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. w 2025 roku (obejmujące sprawozdanie z działalności Santander Bank Polska S.A.)”.

2. Zarys różnic w zakresie konsolidacji

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

K_64.01 – EU LI1 – RÓŻNICE MIĘDZY RACHUNKOWYM A OSTROŻNOŚCIOWYM ZAKRESEM KONSOLIDACJI ORAZ PRZYPORZĄDKOWANIE KATEGORII SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH DO KATEGORII RYZYKA REGULACYJNEGO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Wartości bilansowe pozycji				niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
			podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	
Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30 504 739	30 504 739	30 504 739	0	0	0	0
2 Należności od banków	2 371 648	2 371 648	2 371 648	0	0	0	0
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15 278 611	15 278 611	0	10 949 909	0	14 292 745	0
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 023 727	2 023 727	0	1 840 169	0	1 840 169	0
5 Należności od klientów	162 837 725	162 837 725	133 573 909	10 347 552	18 916 264	0	0
6 Należności z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 417 364	4 417 364	0	3 811 731	0	0	0
7 Inwestycyjne aktywa finansowe	78 865 681	78 865 681	78 865 681	0	0	0	0
8 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 575 358	2 575 358	0	2 575 358	0	2 575 358	0
9 Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	990 738	990 738	990 738	0	0	0	0
10 Wartości niematerialne	987 651	987 651	634 162	0	0	0	353 489
11 Wartość firmy	1 688 516	1 688 516	0	0	0	0	1 688 516
12 Rzeczowy majątek trwały	764 514	764 514	764 514	0	0	0	0
13 Aktywa z tytułu praw do użytkowania	542 586	542 586	542 586	0	0	0	0
14 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0
15 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	666 797	666 797	666 797	0	0	0	0
16 Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8	8	8	0	0	0	0
17 Aktywa grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0
18 Pozostałe aktywa	3 634 415	3 634 415	3 634 415	0	0	0	0
Aktywa razem	308 150 078	308 150 078	252 549 198	29 524 718	18 916 264	18 708 272	2 042 005
Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym							
1 Zobowiązania wobec banków	2 847 280	2 847 280	0	0	0	0	0
2 Pochodne instrumenty zabezpieczające	192 875	192 875	0	155 922	0	155 922	0
3 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	12 363 423	12 363 423	0	11 071 227	0	10 940 044	0
4 Zobowiązania wobec klientów	230 142 564	230 142 564	0	0	0	0	0
5 Zobowiązania z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 580 543	2 580 543	0	2 580 543	0	0	0
6 Zobowiązania podporządkowane	1 601 965	1 601 965	0	0	0	0	0
7 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 513 671	14 513 671	0	0	0	0	0
8 Zobowiązania z tytułu leasingu	389 100	389 100	0	0	0	0	0
9 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 072 135	1 072 135	0	0	0	0	0
10 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	432	432	0	0	0	0	0
11 Rezerwy	2 381 834	2 445 562	0	0	0	0	0
12 Pozostałe zobowiązania	4 559 028	4 495 300	0	0	0	0	0
Zobowiązania razem	272 644 852	272 644 852	0	13 807 691	0	11 095 966	0

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

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

K_64.03 - EU LI2 – GŁÓWNE ŹRÓDŁA RÓŻNIC MIĘDZY REGULACYJNYMI KWOTAMI EKSPOZYCJI A WARTOŚCIAMI BILANSOWYMI W SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Ogółem	Pozycje podlegające			
		ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	308 150 078	252 549 198	18 916 264	29 524 718	18 708 272
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	272 644 852	0	0	13 807 691	11 095 966
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	35 505 226	252 549 198	18 916 264	15 717 026	7 612 306
4 Kwoty pozabilansowe	75 881 260	75 881 260	0	0	
5 Różnice w wycenach	79 380	0	0	79 380	
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	0	0	0	0	
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-131 728	-131 728	0	0	
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-13 701 222	2 190 551	0	-15 891 773	
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	-64 872 655	-64 872 655	0	0	
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-18 916 264	0	-18 916 264	0	
11 Inne różnice	8 828 643	1 252 965	0	7 575 678	
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	281 962 209	266 869 592	0	7 480 310	7 612 306

Głównym czynnikiem leżącym u podstaw różnicy zaprezentowanej w wierszu 'Inne różnice' w powyższej tabeli jest wpływ metodologii kalkulacji ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z CRR.

II. Zarządzanie ryzykiem

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

Cele zarządzania ryzykiem

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

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

Na system zarządzania ryzykiem składają się:

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

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

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

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

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

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Ład korporacyjny

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Struktura organizacyjna

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

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

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

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

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

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

Systemy raportowania i pomiaru ryzyka

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

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

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

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

Testy warunków skrajnych

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

Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

Apetyt na ryzyko

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

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

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz struktury ładu korporacyjnego i ról wybranych jednostek w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 *Zarządzanie ryzykiem* Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2025.

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

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

Wstęp

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

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Identyfikacja, pomiar i raportowanie ryzyka

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

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

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

strukturze organizacyjnej. Zaangażowania powyżej 50 mln zł akceptowane są przez Komitet Kredytowy, w skład którego wchodzi przedstawiciele kierownictwa najwyższego szczebla. Transakcje powyżej określonych progów (progi z zakresu od 85 mln zł do 920 mln zł w zależności od rodzaju transakcji i poziomu ryzyka kredytowego) są dodatkowo zatwierdzane przez Komitet Zarządzania Ryzykiem funkcjonujący na poziomie Zarządu. Grupa stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych.

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

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

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

KLIENCI INDYWIDUALNI

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

PODMIOTY GOSPODARCZE

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

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

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

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

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

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

Ryzyko kredytowe kontrahenta

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

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

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

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

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

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

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

Ryzyko rynkowe

Wstęp

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

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

W ramach Pionu Zarządzania Ryzykiem w Centrum Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem funkcjonują Biuro Ryzyka Księgi Bankowej oraz Biuro Ryzyka Księgi Handlowej odpowiedzialne za bieżący pomiar podejmowanego ryzyka, wdrożenie procedur kontroli, monitorowanie ryzyka i raportowanie. Biura odpowiada również za kształt polityk ryzyka, proponowanie odpowiedniej metodologii pomiaru oraz za zapewnienie spójności procesu zarządzania ryzykiem w całej Grupie. Umiejscowienie Biur w Pionie Zarządzania Ryzykiem zapewnia pełną niezależność procesu pomiaru i monitoringu od jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem.

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

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

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

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

Raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za raportowanie ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Biuro Ryzyka Księgi Bankowej.

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

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dla wrażliwości MVE stosowane są przede wszystkim:

- Szoki równoległe i nierównoległe opisane w Wytycznych EBA (EBA/RTS/2022/10) w odniesieniu do Kapitału Tier 1;
- Równoległe szoki zmian stóp procentowych o +/-100 p.b.;
- Odwrócone testy warunków skrajnych, które wskazują wielkość szoku, przy zastosowaniu którego zostanie przekroczony ustalony próg.

Dla wrażliwości NII stosowane są przede wszystkim:

- Szoki równoległe opisane w Wytycznych EBA (EBA/RTS/2022/10) w odniesieniu do Kapitału Tier 1;
- Równoległe szoki zmian stóp procentowych o +/-100 p.b.;
- Odwrócone testy warunków skrajnych, które wskazują wielkość szoku, przy zastosowaniu którego zostanie przekroczony ustalony próg.

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość dochodu odsetkowego (NII) oraz wartości ekonomicznej kapitału (MVE) na równoległe przesunięcie krzywych dochodowości o 100 p.b. wg stanu na koniec 2025 r. oraz w okresie porównawczym. Zaprezentowano w niej wyniki scenariuszy, w których wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału byłby negatywny. Wartości podano w tysiącach złotych.

Jednodniowy okres utrzymywania pozycji (w tys zł)	Wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII)		Wrażliwość ekonomiczna kapitału (MVE)	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Santander Bank Polska	-258 347	-313 223	-1 070 404	-963 007
Grupa Santander Bank Polska	-273 675	-375 990	-1 075 075	-1 142 856

Powyższa tabela przedstawia dane za Bank oraz Grupę Santander. W danych za 2025 r., zakres Grupy obejmuje Santander Bank Polska S.A., Santander Leasing S.A. oraz Santander Factoring Sp. z o.o., zaś w roku porównawczym był rozszerzony o Santander Consumer Bank S.A.

Poziomy ekspozycji dla wrażliwości wyniku odsetkowego spadły w 2025 r. Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału wzrosła zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym, biorąc pod uwagę tożsamy zakres (bez spółki Santander Consumer Bank S.A.). Widoczny w powyższej tabeli spadek wrażliwości MVE dla Grupy jest wynikiem wyłączenia spółki SCB S.A. z pomiaru w 2025 r. Głównym powodem ww. zmian była realizacja strategii zabezpieczania wrażliwości wyniku odsetkowego, która zwiększyła durację strony aktywnej bilansu. Realizacja tej strategii zabezpieczającej opierała się głównie na zawieraniu transakcji zabezpieczających przepływy pieniężne w ramach rachunkowości zabezpieczeń oraz powiększania portfela ALCO głównie o stałokuponowe papiery dłużne.

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. wrażliwości MVE oraz wrażliwości NII struktura limitów zawiera zarówno limity operacyjne jak i RAS. Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w książce bankowej akceptowana jest na Komitecie Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), głównie w ramach mandatów dla pierwszej linii obrony. Głównymi instrumentami zarządzania ryzykiem stopy są:

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

W ramach siatki limitów operacyjnych na 2025 r. dodano miarę SOT NII, a także zmniejszono limity dla wrażliwości wyniku odsetkowego.

K_68.00 - EU IRRBB1 – RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI W RAMACH PORTFELA BANKOWEGO
STANEM NA 31 GRUDNIA 2025 R. ORAZ W OKRESIE PORÓWNAWCZYM, W TYS. ZŁ

Scenariusze wstrząsów nadzorczych	Zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego (MVE)		Zmiany wyniku odsetkowego netto (NII)	
	31.12.2025	30.06.2025	31.12.2025	30.06.2025
1 Równoległy wzrost szoku	-2 726 362	-3 165 558	239 048	348 144
2 Równoległy spadek szoku	463 760	627 367	-988 451	-1 005 628
3 Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	616 011	470 263		
4 Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-2 055 039	-1 735 138		
5 Wzrost stóp krótkoterminowych	-2 734 806	-2 631 740		
6 Spadek stóp krótkoterminowych	1 162 511	1 072 091		

Wrażliwości zawarte w powyższej tabeli zostały wyznaczone dla Grupy Santander Bank Polska S.A., na którą, w danych za czerwiec 2025 roku, składały się Santander Bank Polska S.A., Santander Leasing S.A., Santander Factoring Sp. z o.o. oraz Santander Consumer Bank S.A., natomiast w danych na koniec roku nie ujęto podmiotu Santander Consumer Bank S.A.

Widoczny w tabeli EU IRRBB1 spadek wrażliwości MVE i NII dla najgorszych scenariuszy wynika przede wszystkim z nieuwzględnienia wrażliwości generowanych przez spółkę Santander Consumer Bank S.A. na koniec roku. Biorąc pod uwagę tożsamy zakres podmiotów (bez spółki Santander Consumer Bank S.A.) na wskazane w tabeli daty, zanotowany zostałby wzrost wrażliwości dla najgorszego scenariusza wrażliwości MVE oraz NII. Wzrost wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału wynikał z inwestycji w statokuponowe papiery dłużne. Z kolei wzrost wrażliwości wyniku odsetkowego był spowodowany wzrostem zaangażowania w transakcje o krótkim terminie przeszacowania na koniec roku oraz wzrostem wpływu opcyjności automatycznej w postaci maksymalnego oprocentowania kredytów i dolnego ograniczenia wysokości oprocentowania depozytów, na skutek obniżenia stóp procentowych.

Miary wrażliwości IRRBB objęte limitami regulacyjnymi ukształtowały się na następujących poziomach: w ujęciu jednostkowym SOT NII wyniósł 3,98%, a SOT MVE 11,55%, zaś w ujęciu skonsolidowanym SOT NII wyniósł 3,82%, a SOT MVE 10,57%. W obu przypadkach miary są poniżej regulacyjnych progów odpowiednio 5% oraz 15% kapitału Tier 1.

W okresie od poprzednich ujawnień w ramach Filara III, nie wprowadzono istotnych zmian w założeniach modelowania ani stosowanych parametrów.

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

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

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

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

ŚREDNI I NAJDŁUŻSZY TERMIN PRZESZACOWANIA DEPOZYTÓW BEZ TERMINU ZAPADALNOŚCI WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2025 R.

Produkt	Średni termin (w latach)	Maksymalny termin (w latach)
Rachunki bieżące klientów detalicznych	4,29	10
Rachunki oszczędnościowe klientów detalicznych	0,09	10
Rachunki bieżące klientów hurtowych	1,01	10
Rachunki oszczędnościowe klientów hurtowych	0,01	10

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

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

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

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

MIARY RYZYKA NA KONIEC 2025 R. ORAZ W OKRESIE PORÓWNAWCZYM, DLA 1-DNIOWEGO OKRESU UTRZYMYWANIA POZYCJI W TYS. ZŁ

Ryzyko stopy procentowej	VaR	
	31.12.2025	31.12.2024
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	4 300	8 203
Maksymalny	12 576	12 892
Minimalny	1 781	3 913
na koniec okresu	4 240	3 913
Wartość limitu	15 343	16 036

Prezentowane wartości dotyczą VaR książki handlowej. Obserwowane średnie wartości miary VaR w roku 2025 w porównaniu do roku 2024 były niższe, co było efektem niższej zmienności i stabilizacji na rynku stóp procentowych. W zakresie maksymalnego obserwowalnego poziomu VaR stopy procentowej to był on niższy niż w roku ubiegłym. Zaakceptowane na rok 2025 limity typu VaR były średnio o kilka procent wyższe od limitów obowiązujących w 2024 roku dla wartości wyrażonych w walucie USD, jednak spadek kursu dolara do złotego w ciągu roku spowodował obniżenie się wartości limitów wyrażonych w PLN. Na tej podstawie przedstawiony średni poziom utrzymywanej pozycji VaR pozostaje w zgodzie z przewidzianą na rok 2025 ekspozycją na ryzyko.

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

W 2025 roku nastąpiła zmiana polityki Grupy, która pozwala na utrzymanie otwartej pozycji na opcjach walutowych i stopy procentowej na portfelach książki handlowej. W związku z tą zmianą wprowadzona została nowa metryka VAR Vega, która jest wyznaczana dziennie i obejmując wartość VAR dla otwartych pozycji na opcjach. Wartość limitu VAR Vega w 2025 roku został ustalony na poziomie 180 tys. zł.

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

Zamieszczona poniżej tabela ilustruje miary ryzyka na koniec grudnia 2025 i 2024 roku. Zarówno poziomy limitów stosowanych w obszarze VaR na ryzyko walutowe jak i wartości ekspozycji pozostają na stabilnym poziomie w ujęciu rok do roku.

MIARY RYZYKA NA KONIEC GRUDNIA 2025 I 2024 ROKU W TYS. ZŁ

Ryzyko walutowe	VaR	
	31.12.2025	31.12.2024
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji		
Średni	465	679
Maksymalny	1 838	1 742
Minimalny	67	234
na koniec okresu	501	356
Wartość limitu	3 241	3 691

Prezentowane wartości dotyczą VaR książki handlowej. W 2025 r. nie odnotowano przekroczeń limitów typu VaR, co potwierdza adekwatność ustanowionych limitów typu VaR, odpowiadających działalności biznesowej Banku oraz związanej z tym ekspozycji na ryzyko rynkowe. Brak przekroczeń sugeruje, że poziom ustalonego limitu był właściwie skalibrowany do rzeczywistego profilu ryzyka portfela, ponieważ nawet przy obserwowanych zmianach rynkowych straty nie osiągały wartości przewidywanych przez model VaR.

W zakresie strukturalnej ekspozycji na ryzyko walutowe w bilansie Grupy w roku 2025 odnotowano spadek udziału aktywów walutowych w bilansie banku. Wpłynął na to mniejszy wzrost salda aktywów w walutach w stosunku do wzrostu aktywów ogółem przy dalszym stopniowym spadku należności od klientów we frankach szwajcarskich, będący skutkiem postępującego wygaszania portfela kredytów hipotecznych.

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

GŁÓWNE POZYCJE WALUTOWE BANKU - NA 31 GRUDNIA 2025 R. ORAZ W OKRESIE PORÓWNAWCZYM W TYS. ZŁ

31.12.2025	PLN	EUR	CHF	USD	Pozostałe	Razem
AKTYWA						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 436 892	4 285 141	49 451	2 996 591	1 736 664	30 504 739
Należności od banków	323 480	2 048 158	0	10	0	2 371 648
Należności od klientów	135 015 699	26 045 829	7 007	1 686 849	82 340	162 837 724
Inwestycyjne aktywa finansowe	71 686 090	7 230 214	0	454 607	0	79 370 911
Wybrane aktywa	228 462 161	39 609 342	56 458	5 138 057	1 819 004	275 085 022
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	1 288 465	1 344 062	32 608	181 072	1 073	2 847 280
Zobowiązania wobec klientów	185 514 101	32 722 604	1 078 688	8 992 387	1 834 784	230 142 564
Zobowiązania podporządkowane	1 014 851	587 114	0	0	0	1 601 965
Wybrane pasywa	187 817 417	34 653 780	1 111 296	9 173 459	1 835 857	234 591 809
31.12.2024 dane przekształcone						
AKTYWA						
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 960 183	5 565 737	48 542	4 827 492	1 601 552	29 003 506
Należności od banków	155 307	3 875 858	0	0	0	4 031 165
Należności od klientów	147 298 313	25 094 119	394 980	1 833 642	155 227	174 776 281
Inwestycyjne aktywa finansowe	65 943 117	4 456 849	0	517 065	0	70 917 031
Wybrane aktywa	230 356 920	38 992 563	443 522	7 178 199	1 756 779	278 727 983
PASYWA						
Zobowiązania wobec banków	2 453 600	2 473 078	557	219 742	1 683	5 148 660
Zobowiązania wobec klientów	189 591 445	30 566 962	965 744	9 168 360	1 736 251	232 028 762
Zobowiązania podporządkowane	1 118 875	1 110 023	0	0	0	2 228 898
Wybrane pasywa	193 163 920	34 150 063	966 301	9 388 102	1 737 934	239 406 320

Dane na dzień 31 grudnia 2024 r. uwzględniają dane dotyczące Santander Consumer Bank S.A. oraz jego spółek zależnych, natomiast przekształcenie danych za ten okres wynika ze zmiany prezentacji pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”.

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

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

MIARY RYZYKA W 2025 I 2024 ROKU W TYS. ZŁ

Ryzyko instrumentów kapitałowych	VaR	
Jednodniowy okres utrzymywania pozycji	31.12.2025	31.12.2024
Średni	1 717	761
Maksymalny	2 301	2 059
Minimalny	1 070	439
na koniec okresu	2 002	2 059
Wartość limitu	2 881	1 638

Prezentowane wartości dotyczą VaR książki handlowej. W 2025 r. nie wystąpiło przekroczenie limitu VaR dla ryzyka instrumentów kapitałowych.

Ryzyko płynności

Wstęp

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Generalną zasadą przyjętą przez Grupę Santander Bank Polska S.A. w procesie zarządzania płynnością jest to, że wszystkie oczekiwane wypływy, które wystąpią w ciągu 1 miesiąca związane z lokatami, środkami bieżącymi, uruchomieniami kredytów, realizacją gwarancji, rozliczeniami do realizacji, muszą mieć co najmniej pełne pokrycie przez przewidywane wpływy lub dostępne aktywa łatwo zbywalne (HQLA – High Quality Liquid Assets, bufor płynności), przy założeniu normalnych lub przewidywalnych warunków funkcjonowania Grupy. Na dzień 31 grudnia 2025 r. wysokość bufora płynności wynosiła 102 mld zł, do jego składu zaliczane są: papiery wartościowe, które można szybko przekształcić w gotówkę z minimalnym wpływem na cenę otrzymaną na otwartym rynku (głównie obligacje skarbowe Rządu Polskiego lub papiery w 100% gwarantowane przez Skarb Państwa, a także obligacje skarbowe rządów Niemiec, Hiszpanii, Francji, Stanów Zjednoczonych i Wielkiej Brytanii oraz obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny) łącznie 92,0%, należności od NBP (w tym bony pieniężne NBP) 5,9%, gotówka 1,5% oraz nadwyżka na rachunkach w Narodowym Banku Polskim (NBP) ponad poziom wymaganej rezerwy obowiązkowej 0,6%. Wszystkie kategorie bufora płynności są zaliczane do poziomu 1 aktywów płynnych.

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

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

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

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

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

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

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

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

Identyfikacja i pomiar ryzyka

Odpowiedzialność za identyfikację i pomiar ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Biurze Ryzyka Księgi Bankowej.

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

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

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

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

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

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

Dla każdego z powyższych scenariuszy Grupa szacuje minimalny okres w jakim pozostanie płynna (horyzont przeżycia ang. survival horizon). Horyzont przeżycia, oceniany przez pryzmat apetytu na ryzyko wg stanu na 31 grudnia 2025 r. wyniósł 260 dni.

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

Raportowanie ryzyka

Odpowiedzialność za raportowanie ryzyka płynności spoczywa na Pionie Zarządzania Ryzykiem, w ramach którego funkcjonuje Biuro Ryzyka Księgi Bankowej.

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

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

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

W 2025 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. koncentrowała się na utrzymaniu odpowiedniego poziomu bufora płynności i efektywnej alokacji płynności. Przy spadających rynkowych stopach procentowych w PLN oraz utrzymującej się nadwyżce płynności na rynku obserwowaliśmy umiarkowaną konkurencję o depozyty klientów w sektorze bankowym. Na koniec grudnia 2025 r. relacja kredytów do depozytów wyniosła 68% w stosunku do 71% na koniec grudnia 2024 r., podczas gdy wskaźnik pokrycia wypływów netto w ujęciu skonsolidowanym wyniósł 220%, w stosunku do 216% w roku poprzednim. Bank dbał również o właściwą dywersyfikację źródeł finansowania limitując środki pozyskiwane z rynku hurtowego oraz od inwestora strategicznego. Wskaźniki koncentracji finansowania z rynku hurtowego (wskaźniki koncentracji finansowania z rynku hurtowego oblicza się jako stosunek finansowania uzyskanego w formie emisji lub od klientów finansowych i niefinansowych, niebędących klientami detalicznymi, do finansowania ogółem) dla Banku wg stanu na 31 grudnia 2025 r. wyniósł 36,6% w stosunku do 33,7% na koniec 2024 r., natomiast wskaźnik finansowania od inwestora strategicznego wyniósł 0% i nie zmieniał się w ciągu roku.

W 2025 r. oraz w okresie porównawczym wszystkie kluczowe miary nadzorcze jak również miary ryzyka płynności zidentyfikowane w ramach apetytu na ryzyko dla Banku i Grupy były utrzymywane na poziomie wymaganym przez regulacje lub zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku.

SKUMULOWANA ŁUKA PŁYNNOŚCI W UJĘCIU SKONSOLIDOWANYM WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. ORAZ W OKRESIE PORÓWNAWCZYM. ZAPREZENTOWANO KWOTY NOMINALNE, W TYS. ZŁ

31.12.2025	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa	32 797 580	22 413 915	18 628 737	9 979 523	21 679 032	34 634 506	69 224 603	76 093 025	285 450 921
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15 219 424	15 134 994	0	0	0	0	0	0	30 354 418
- Należności od banków	0	0	5 000	10 000	100 000	2 189 420	0	0	2 304 420
- Należności od klientów	17 032 280	5 521 523	9 301 098	8 096 031	11 786 392	19 671 792	33 922 223	57 119 990	162 451 327
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	507 294	2 990 907	1 385 611	7 735 969	12 773 295	33 979 556	18 973 035	78 345 667
Pasywa	166 139 486	40 890 566	26 053 958	3 587 514	3 622 808	5 922 094	1 633 910	3 472 504	251 322 841
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	2 579 714	0	0	0	0	0	0	2 579 714
- Zobowiązania wobec banków	1 583 623	271 491	454 492	78 923	160 375	136 438	130 000	0	2 815 341
- Zobowiązania wobec klientów	164 555 864	34 264 360	25 019 467	3 433 341	1 743 594	319 407	503 910	130 705	229 970 648
- Emisje własne	0	3 775 000	580 000	0	1 800 000	4 900 000	0	3 341 799	14 396 799
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	579 481	1 000 000	0	1 579 481
Kontraktowa luka płynności	-133 341 907	-18 476 650	-7 425 221	6 392 008	18 056 224	28 712 412	67 590 693	72 620 521	34 128 079
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-133 341 907	-151 818 557	-159 243 779	-152 851 770	-134 795 546	-106 083 134	-38 492 442	34 128 079	0
Pozycje pozabilansowe łącznie, w tym:	57 927 473	8 451 651	1 088 123	267 323	667 937	641 242	380 924	1 166 057	70 590 730
- gwarancje	16 686 917	0	0	0	0	0	0	0	16 686 917

31.12.2024	A'vista	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy	od 6 do 12 miesięcy	od 1 do 2 lat	od 2 do 5 lat	powyżej 5 lat	RAZEM
Aktywa	30 472 121	24 809 518	18 000 451	15 931 558	23 836 286	31 931 701	67 395 754	69 108 307	281 485 696
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11 558 138	17 331 392	0	0	0	0	0	0	28 889 530
- Należności od banków	789 049	34 651	1 709 200	1 281 900	0	0	0	290 000	4 104 800
- Należności od klientów	18 124 932	7 013 126	10 833 113	10 323 920	13 585 426	21 458 086	38 002 003	54 650 305	173 990 911
- Inwestycyjne papiery wartościowe	0	119 928	2 504 989	3 095 378	10 250 859	10 473 616	29 393 751	14 168 002	70 006 524
Pasywa	159 022 784	36 776 683	31 370 417	8 097 268	7 201 452	4 287 173	4 985 931	110 757	251 852 466
w tym:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	1 198 068	0	0	0	0	0	0	1 198 068
- Zobowiązania wobec banków	2 101 134	423 790	1 466 046	235 342	248 328	348 350	416 438	0	5 239 427
- Zobowiązania wobec klientów	156 921 651	34 953 553	29 441 940	6 778 802	2 766 088	343 276	216 599	12 285	231 434 194
- Emisje własne	0	200 000	459 933	1 079 332	4 179 391	3 068 637	2 653 794	98 472	11 739 559
- Zobowiązania podporządkowane	0	0	0	0	0	512 760	1 685 828	0	2 198 588
- Zobowiązania z tytułu leasingu	0	1 493	36 222	37 749	75 542	59 096	182 749	0	392 851
Kontraktowa luka płynności	-128 550 664	-11 967 165	-13 369 966	7 834 290	16 634 833	27 644 528	62 409 823	68 997 551	29 633 230
Skumulowana kontraktowa luka płynności	-128 550 664	-140 517 828	-153 887 794	-146 053 504	-129 418 671	-101 774 143	-39 364 320	29 633 230	0
Pozycje pozabilansowe	59 628 874	6 285 776	934 587	587 866	761 252	371 504	633 572	23	69 203 453
- gwarancje	21 341 713	0	0	0	0	0	0	0	21 341 713

Dane na dzień 31 grudnia 2024 r. zostały przekształcone w wyniku zmiany prezentacji pozycji „Środki pieniężne i ich ekwiwalenty”, szczegóły opisane w nocie 2.5. *Porównywalność z wynikami poprzednich okresów* Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2025.

Szczegółowe informacje dotyczące zarządzania ryzykiem zamieszczone zostały w Nocie 4 *Zarządzanie ryzykiem* Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2025.

Ryzyko operacyjne

Wstęp

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

Raportowanie ryzyka

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

ZDARZENIA OPERACYJNE W GRUPIE KAPITAŁOWEJ SANTANDER BANK POLSKA S.A. W 2025 ROKU WARTOŚĆ STRAT BRUTTO W TYS. ZŁ

Klasy zdarzeń operacyjnych				
Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń		w tys. zł	%
1. Oszustwa wewnętrzne	1.1. Działanie nieuprawnione		407	0,0%
	1.2. Kradzież i oszustwo		3 915	0,2%
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1. Kradzież i oszustwo		14 020	0,8%
	2.2. Bezpieczeństwo systemów		5 581	0,3%
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1. Stosunki pracownicze		358	0,0%
	3.2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		0	0,0%
	3.3. Podziały i dyskryminacja		0	0,0%
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	4.1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		17	0,0%
	4.2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		-2 006	-0,1%
	4.3. Wady produktu		1 723 898	96,9%
	4.4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje		-774	0,0%
	4.5. Usługi doradcze		0	0,0%
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia		1 918	0,1%
6. Zakończenia działalności banku i awarie systemów	6.1. Systemy		208	0,0%
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji		32 494	1,8%
	7.2. Monitorowanie i sprawozdawczość		0	0,0%
	7.3. Napływy i dokumentacja klientów		0	0,0%
	7.4. Zarządzanie rachunkami klientów		0	0,0%
	7.5. Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		-246	0,0%
	7.6. Sprzedawcy i dostawcy		27	0,0%

Dane zaprezentowane w powyższej tabeli nie obejmują zdarzeń z pogranicza ryzyka kredytowego. W danych ujęto rozwiązania rezerw, nie ujęto odzysków ani zysków z tytułu ryzyka operacyjnego.

W 2025 roku największy poziom strat operacyjnych zaobserwowano w kategorii „Klienci, produkty i praktyki biznesowe – Wady produktu” (4.3). Poziom ten został zdeterminowany przede wszystkim przez rezerwy i straty na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych: 1 724 mln zł (dane zawierają różnice kursowe). Wysoki poziom strat operacyjnych w powyższej wskazanej kategorii wynika z kwestionowania zapisów umownych pod kątem abuzywności a zmiana poziomów odpisów odzwierciedla zmieniające się trendy w orzecznictwie i przyrost spraw sądowych.

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

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

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

Informacje w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka

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

Zapewnienie właściwego poziomu bezpieczeństwa informacji oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego jest kluczowym aspektem działalności Banku. W Santander Bank Polska S.A. funkcjonuje System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji, który posiada certyfikat zgodności z normą ISO/IEC 27001:2022. Zarządzanie bezpieczeństwem informacji obejmuje nadzór nad procesami wspierającymi zapewnienie bezpieczeństwa informacji w środowisku biznesowym Grupy Santander Bank Polska S.A. oraz ocenę adekwatności wymagań dotyczących bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

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

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. zabezpiecza się przed materializacją ryzyka operacyjnego także za pomocą polisy ubezpieczenia ryzyk operacyjnych, obejmującej poszczególne rodzaje ryzyka finansowego, ubezpieczenia mienia, ryzyka cybernetycznego, odpowiedzialności cywilnej, jak również polisy ubezpieczeń komunikacyjnych.

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ujawnia tabel EU OR1, EU OR2, EU OR3 zgodnie z artykułem 13 ust.1 Rozporządzenia CRR.

Ryzyko braku zgodności

Wstęp

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

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

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

- Ryzyko braku zgodności regulacyjnej;
- Ryzyko prowadzenia działalności (conduct);

- Ryzyko utraty reputacji;
- Ryzyko przestępstw finansowych.

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

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

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

- zobowiązań z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz w zakresie przestrzegania międzynarodowych programów sankcyjnych – jednostka ds. PPP;
- zobowiązań z zakresu prawa pracy – jednostka ds. kadr;
- zobowiązań z zakresu prawa spółek – jednostka ds. nadzoru korporacyjnego;
- zobowiązań z zakresu przepisów BHP – jednostka ds. BHP;
- zobowiązań z zakresu wymogów rachunkowych, sprawozdawczych i podatkowych – jednostki ds. finansów, rachunkowości i podatków;
- zobowiązań z zakresu wymogów ostrożnościowych – jednostki ds. ryzyka;
- zobowiązań z zakresu ochrony danych osobowych – jednostka Inspektora Ochrony Danych Osobowych,
- wydzielonej działalności Santander Biuro Maklerskie – Biuro Wsparcia i Compliance, Inspektor Nadzoru.

Zarząd Banku przyjął do stosowania zaktualizowaną Politykę Zapewnienia Zgodności (ostatnia aktualizacja w maju 2025 r.), którą zatwierdziła Rada Nadzorcza.

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

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

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

Komórka ds. zgodności swoje zadania realizuje w szczególności poprzez:

- Niezależną identyfikację, monitorowanie i ocenę ryzyka braku zgodności, na które narażona jest Grupa (ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień wprowadzania nowych produktów i usług, przeciwdziałania korzystania z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, a także ochrony informacji poufnej, konfliktów interesów i transakcji własnych pracowników na rynkach papierów wartościowych);

- Doradzanie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności w zakresie efektywności procesów zapewniania zgodności z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi;
- Komunikowanie polityk i procedur oraz przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- Koordynację procesu akceptacji nowych produktów;
- Utrwalanie zasad etycznego prowadzenia biznesu;
- Utrzymywanie kanału komunikacji umożliwiającego pracownikom przekazywanie (także anonimowo) informacji na temat podejrzeń związanych z niewłaściwym postępowaniem;
- Współpraca z jednostkami ds. zapewnienia zgodności w Grupie Kapitałowej Banku.

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

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

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

Identyfikacja i pomiar ryzyka

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

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

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

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

Raportowanie ryzyka

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

Raporty przekazywane są w cyklach kwartalnych i zawierają w szczególności:

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

Zarządzanie konfliktami

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

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

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

Dokument ten określa:

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

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

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

III. Fundusze własne

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

Do kalkulacji poziomu funduszy własnych stosuje regulacje wynikające z Prawa Bankowego oraz zasady przedstawione w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, 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. Ażio emisyjne;
3. Pozostałe kapitały zapasowe;
4. Uznany zysk lub uznana strata - art. 26 CRR określa, że warunkiem włączenia niezaudytowanego zysku z bieżącego okresu lub zysku rocznego do kapitału podstawowego Tier I jest uzyskanie zezwolenia właściwego organu, którym w stosunku do Banku jest 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;
 - 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) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250%;
- j) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wg art. 47 CRR;
- k) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I.

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

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

K_66.02 - EU CC2 – UZGODNIENIE REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH Z BILANSEM W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 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 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30 504 739	30 504 739	
2 Należności od banków	2 371 648	2 371 648	
3 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15 278 611	15 278 611	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 023 727	2 023 727	
5 Należności od klientów	162 837 725	162 837 725	
6 Należności z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 417 364	4 417 364	
7 Inwestycyjne aktywa finansowe	78 865 681	78 865 681	
8 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 575 358	2 575 358	
9 Inwestycje w podmioty stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	990 738	990 738	
10 Wartości niematerialne	987 651	987 651	(g)
11 Wartość firmy	1 688 516	1 688 516	(g)
12 Rzeczowy majątek trwały	764 514	764 514	
13 Aktywa z tytułu praw do użytkowania	542 586	542 586	
14 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	
15 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto	666 797	666 797	(f)
16 Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8	8	
17 Aktywa grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	
18 Pozostałe aktywa	3 634 415	3 634 415	
Aktywa razem	308 150 078	308 150 078	
Zobowiązania – podział według kategorii zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec banków	2 847 280	2 847 280	
2 Pochodne instrumenty zabezpieczające	192 875	192 875	
3 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	12 363 423	12 363 423	
4 Zobowiązania wobec klientów	230 142 564	230 142 564	
5 Zobowiązania z tyt. transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 580 543	2 580 543	
6 Zobowiązania podporządkowane	1 601 965	1 601 965	(e)
7 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	14 513 671	14 513 671	
8 Zobowiązania z tytułu leasingu	389 100	389 100	
9 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 072 135	1 072 135	
10 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	432	432	
11 Rezerwy	2 381 834	2 445 562	
12 Pozostałe zobowiązania	4 559 028	4 495 300	
Zobowiązania razem	272 644 852	272 644 852	
Kapitały			
Kapitały własne należne udziałowcom Santander Bank Polska S.A.	35 425 671	35 425 671	
13 Kapitał akcyjny	1 021 893	1 021 893	(a)
14 Azio emisyjne	7 981 974	7 981 974	(a)
15 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 680 258	15 680 258	(c)
16 Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810	649 810	(d)
17 Zyski zatrzymane	3 612 923	3 612 923	(b)
18 Wynik roku bieżącego	6 478 814	6 478 814	
19 Udziały niekontrolujące	79 554	0	
20 Kapitały razem	35 505 226	35 425 671	
Zobowiązania i kapitały razem	308 150 078	308 070 524	

Catkowite fundusze własne Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosły **26 533 804 tys. zł**. Zobowiązania podporządkowane podlegają konsolidacji ostrożnościowej z uwzględnieniem amortyzacji.

K_66.01 - EU CC1 – STRUKTURA REGULACYJNYCH FUNDUSZY WŁASNYCH GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A.
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	9 003 867	(a)
	w tym: instrument typu 1	9 003 867	(a)
	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	3 612 923	(b)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 680 258	(c)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	649 810	(d)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	28 946 858	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-79 380	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 042 005	(g)
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
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	-704 118	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-583	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-171 350	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-171 350	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	-64 569	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-3 062 005	
29	Kapitał podstawowy Tier I	25 884 853	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	

III. FUNDUSZE WŁASNE

35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	25 884 853	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	648 951	(e)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
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	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	648 951	(e)
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	648 951	(e)
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	26 533 804	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	132 664 295	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	19,51%	
62	Kapitał Tier I	19,51%	
63	Łączny kapitał	20,00%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	4,99%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,99%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	1,50%	
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	15,01%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	1 763	
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)	1 409 874	
74	Nie dotyczy		
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)	666 797	(f)

Putapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem putapu)	0
77	Putap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem putapu)	0
79	Putap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0

Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)

80	Bieżący putap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na putap (nadwyżka ponad putap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący putap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na putap (nadwyżka ponad putap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący putap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na putap (nadwyżka ponad putap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

1. Kapitał Tier I

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał akcyjny zgodnie ze statutem Banku oraz wpisem do rejestru sądowego na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi **1 021 893 tys. zł.**

Kapitał zapasowy wynikający ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej wyniósł **7 981 974 tys. zł.**

Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Po zastosowaniu regulacyjnego zakresu konsolidacji, kapitał rezerwowy i skumulowane inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosły **15 680 258 tys. zł.**

Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy. Na dzień 31 grudnia 2025 r. fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej wyniósł **649 810 tys. zł.**

Zysk netto Grupy Santander Bank Polska za okres od 1 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. wyniósł **6 764 845 tys. zł**, w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli 286 031 tys. zł. Zysk netto należny akcjonariuszom jednostki dominującej w powyższym okresie wyniósł **6 478 814 tys. zł**

Na dzień 31 grudnia 2025 r. żadna część zysku wypracowanego za rok 2025 nie została uwzględniona w funduszach własnych.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. w funduszach własnych Grupy Santander Bank Polska uwzględniono **zyski zatrzymane** w wysokości **3 612 923 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 niepodzielną.

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 wynosiła 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.

EU CCA: GŁÓWNE CECHY REGULACYJNYCH INSTRUMENTÓW FUNDUSZY WŁASNYCH I INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W MLN ZŁ

1	Emitent	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.	Santander Bank Polska S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBZ000000044	nie dotyczy	PLBZ000000275	PLBZ000000341	PLBZ000000358	XS3200021684	PLBZ000000366
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	emisja publiczna	emisja niepubliczna	emisja publiczna	emisja publiczna	emisja publiczna	emisja publiczna	emisja publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	angielskie	polskie	polskie	polskie	angielskie	polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie dotyczy	tak	tak	tak	tak	tak	tak
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	Tak	Tak	Tak	Nie	Nie	Nie	Nie
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne	zobowiązania kwalifikowalne
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje zwykłe - kapitał Tier I zgodnie z art. 28 CRR	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 CRR	Kapitał Tier II zgodnie z art. 63 CRR	Obligacje Senioralne Non- Preferred	Obligacje Senioralne Non- Preferred	Obligacje Senioralne Non- Preferred	Obligacje senioralne niezabezpieczone
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 021,893 mln zł	579,48 mln zł	1 000 mln zł	1 900 mln zł	1 800 mln zł	2 113,35 mln zł	3 000 mln zł
9	Wartość nominalna instrumentu	10 zł	137,1 mln EUR	1 000 mln zł	1 900 mln zł	1 800 mln zł	500 mln EUR	3 000 mln zł
EU-9a	Cena emisyjna	Seria A: 10 PLN; Seria B: 10 PLN Seria C: 10 PLN; Seria D: 102 PLN Seria E: 102 PLN; Seria F: 40 PLN Seria G: 10 PLN; Seria H: 10 PLN Seria I: 212.60 PLN; Seria J: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z połączeniem z Kredyt Bankiem na podst. Uchwały nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska S.A. z dnia 30.07.2012 r. Seria K: 10 PLN; Seria L: 400.53 PLN Seria M: 10 PLN; Seria N: "Parytet Wymiany Akcji" w zw. z podziałem Deutsche Bank Polska S.A. na podst. Uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Santander Bank Polska z dnia 29.05.2018r.; Seria O: 10 PLN	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	99,815% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt amortyzowany	Zobowiązanie - koszt amortyzowany	Zobowiązanie - koszt amortyzowany	Zobowiązanie - koszt amortyzowany	Zobowiązanie - koszt amortyzowany	Zobowiązanie - koszt amortyzowany
11	Pierwotna data emisji	Seria A: 08.11.1991; Seria B: 21.12.1996 Seria C: 31.12.1996; Seria D: 25.10.1999 Seria E: 17.05.2000; Seria F: 30.11.2000 Seria G: 13.06.2001; Seria H: 10.07.2009 Seria I: 09.08.2012; Seria J: 04.01.2013 Seria K: 11.07.2014; Seria L: 18.07.2014 Seria M: 03.08.2017; Seria N: 09.11.2018 Seria O: 25.09.2020	2017-05-22	2018-04-05	2024-04-02	2024-09-30	2025-10-07	2025-12-01
12	Wieczyste czy terminowe	nie dotyczy	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	2027-05-22	2028-04-05	2027-04-02	2027-09-30	2031-10-07	2028-12-01

III.FUNDUSZE WŁASNE

14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	2022-05-22, 137,1 mln EUR	05.04.2023. 1 000 mln zł	2026-04-02, 1 900 mln zł	2026-09-30, 1 800 mln zł	2030-10-07, 500 mln zł EUR	2027-12-01, 2028-06-01, 3 000 mln zł
16	Kolejne terminy wykupu	nie dotyczy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w każdym okresie odsetkowym co 6 miesięcy	w przypadku niewypelnienia zobowiązań	w przypadku niewypelnienia zobowiązań	w przypadku niewypelnienia zobowiązań	w przypadku niewypelnienia zobowiązań
	Kupony / dywidendy							
17	Stała lub zmienna dywidenda / staty lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa stała	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	EURIBOR6M+marża	WIBOR6M+marża	WIBOR6M + 0,015	WIBOR6M + 0,014	3,50%	WIBOR6M + 0,011
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	Prawne	Prawne	Prawne	Prawne
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 6	Kategoria 6	Kategoria 6	Kategoria 3d
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najniższy priorytet satysfakcji i zaszeregowanie jedynie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe dot. praw wierzycieli	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania	najbardziej senioralne w hierarchii podporządkowania	dług senioralny w hierarchii podporządkowania
36	Niezdadne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/raporty/raporty-lista/raport-biezacy-nr-15-2024	https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/raporty/raporty-lista/raport-biezacy-nr-36-2024	https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/raporty/raporty-lista/raport-biezacy-nr-30-2025	https://www.santander.pl/relacje-inwestorskie/raporty/raporty-lista/raport-biezacy-nr-31-2025

Wszystkie akcje wyemitowane przez Santander Bank Polska S.A. są dopuszczone i wprowadzone do publicznego obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I

Wartość firmy stanowiąca pomniejszenie kapitału podstawowego Tier I na poziomie skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła **(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 Bank S.A. 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.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. korekta w kapitale podstawowym Tier I związana z innymi wartościami niematerialnymi i prawnymi wyniosła **(353 489)** tys. zł. Kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych wyniosła **(64 569)** tys. zł. Kwota dotycząca pozycji sekurytyzacyjnych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250% wyniosła **(171 350)** tys. zł.

Grupa Santander Bank Polska S.A. wyliczyła korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny wymaganej art. 34 i 105 CRR. Kwota stanowiąca korektę do funduszy własnych Grupy wyniosła **(79 380)** tys. zł.

K_65.00 - EU PV1 – KOREKTY Z TYTUŁU OSTROŻNEJ WYCENY (PVA) NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

AVA na poziomie kategorii	Kategoria ryzyka					AVA na poziomie kategorii - Niepewność wyceny		Razem na poziomie kategorii po dywersyfikacji		
	Ekspozycje kapitałowe	Stopy procentowe	Kurs walutowy	Ryzyko kredytowe	Towary	AVA z tytułu niezrealizowanych marż kredytowych	AVA z tytułu kosztów inwestycji i finansowania	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu handlowym	W tym: Metoda podstawowa razem w portfelu bankowym	
1 Niepewność dotycząca cen rynkowych	22 517	11 567	0	34 662	0	415	0	34 580	1 112	33 468
2 Nie dotyczy										
3 Koszty zamknięcia	0	27 442	0	1 392	0	1 057	0	14 946	3 701	11 245
4 Pozycje o dużej koncentracji	24 253	0	0	0	0	0	0	24 253	0	24 253
5 Przedterminowe rozwiązanie umowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Ryzyko modelu	0	0	0	0	0	1 296	0	648	648	0
7 Ryzyko operacyjne	1 143	1 980	0	1 830	0	0	0	4 953	481	4 471
8 Nie dotyczy										
9 Nie dotyczy										
10 Przyszłe koszty administracyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Nie dotyczy										
12 Łączna kwota dodatkowych korekt wyceny (AVA)								79 380	5 942	73 438

Na potrzeby oceny adekwatności kapitałowej Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. do końca 2024 r. nie uwzględniała pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9, stosując rozwiązania przejściowe, które zostały przewidziane przez Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013, a następnie zaktualizowane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. Na podstawie ww. zmian Grupa stosowała odstępstwo w postaci przypisania wagi ryzyka równej 100% do wartości korekty uwzględnionej w funduszach własnych. Od początku 2025 r., po zakończeniu okresu przejściowego, Grupa uwzględniła pełny wpływ wdrożenia MSSF 9.

2. Kapitał Tier II

Zobowiązania podporządkowane

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

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

Wymienione zobowiązania podporządkowane podlegają amortyzacji zgodnie z art. 64 CRR. Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 1 września 2025 zezwalającej na spłatę przed terminem zapadalności instrumentów w kapitale Tier II w postaci obligacji podporządkowanych o łącznej wartości nominalnej 120 000 000 euro, wyemitowanych w dniu 2 grudnia 2016 roku, Bank wykonał opcję wykupu tych instrumentów w dniu 3 grudnia 2025 i tym samym zmniejszył wartość zobowiązań podporządkowanych ujmowanych w kapitale Tier II.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. w zestawieniu funduszy własnych uwzględniona kwota z tytułu pożyczek podporządkowanych wynosiła **648 951 tys. zł.**

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań podporządkowanych zaprezentowane zostały w Nocie 34 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Santander Bank Polska S.A. za rok 2025.

3. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane

Prezentowane informacje są zgodne z wymogami określonymi przez Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej. Według stanu na 31 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. jako podmiot zależny, wchodzący w skład grupy transgranicznej Santander z podmiotem dominującym, tj. Banco Santander, należy do grupy określonej jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym.

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

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

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

Powyższe oznacza konieczność utrzymywania minimalnego regulacyjnego poziomu współczynnika TLAC na dzień 31 grudnia 2025 r. na poziomie 22,99% TREA.

Dla Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TREA na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi 27,35%. Współczynnik TLAC kalkulowany jako wartość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych odniesionych do TEM na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi 11,21%.

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

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

Zgodnie z decyzją przekazaną przez Bankowy Funduszu Gwarancyjny z dnia 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 całkowitej.

Jednocześnie, zgodnie z art. 19 ust. 2 pkt 3, art. 21 ust. 3 pkt 3, art. 42 pkt 3 oraz art. 48 pkt 3 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, będącego transpozycją art. 128 Dyrektywy CRD, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu 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 całkowitej.

Powyższe oznacza dla Banku konieczność utrzymania współczynnika MREL na dzień 31 grudnia 2025 r. na poziomie 20,35% w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, w tym z tytułu podporządkowania na poziomie 20,21%.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank spełnił obowiązujące minimalne wymogi MREL. Współczynnik MREL w odniesieniu do TREA wyniósł 27,35%, natomiast współczynnik uwzględniający fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane podporządkowane wyniósł 25,08%. Współczynnik MREL w odniesieniu do TEM na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniósł 11,21%, a z uwzględnieniem zobowiązań podporządkowanych 10,28%.

K_90.01 - EU KM2: NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – MREL GRUPY SANTANDER BANK POLSKA W TYS. ZŁ

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
			a	b	c	d	e
		31.12.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne		36 277 683	36 277 683	34 922 548	34 690 117	34 413 017	34 272 990
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		33 277 683					
2 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)		132 664 295	132 664 295	148 884 973	148 260 004	144 593 326	147 720 782
3 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA		27,35%	27,35%	23,46%	23,40%	23,80%	23,20%
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		25,08%					
4 Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		323 557 262	323 557 262	333 706 772	328 865 883	331 862 729	319 718 445
5 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM		11,21%	11,21%	10,47%	10,55%	10,37%	10,72%
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		10,28%					
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 %)			3 000 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000
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%					

W powyższej tabeli zaprezentowano minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) z wyłączeniem wymogu bufora połączonego.

Dane w okresach sprawozdawczych od grudnia 2024 r. do września 2025 r. uwzględniają dane dotyczące Santander Consumer Bank S.A. oraz jego spółek zależnych. Natomiast dane w okresach sprawozdawczych grudzień 2024 r. oraz marzec 2025 r. uwzględniają zyski zaliczone do funduszy własnych, zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA.

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ujawnia tabel EU ILAC, EU TLAC2a, EU TLAC2b, EU TLAC3b. Tabele te dotyczą instytucji niebędących podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub podmiotów spoza UE.

K_91.00- EU TLAC1 – ELEMENTY SKŁADOWE – MREL GRUPY SANTANDER BANK POLSKA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 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	25 884 853	25 884 853	0
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0	0
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	648 951	648 951	0
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	26 533 804	26 533 804	0
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)	5 813 350	5 813 350	0
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0	0	0
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	930 529	930 529	0
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	3 000 000	3 000 000	0
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0	0	0
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	3 000 000	3 000 000	0
15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	9 743 879	9 743 879	0
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	6 743 879	6 743 879	0
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	36 277 683	36 277 683	0
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)		0	
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)		0	
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	36 277 683	36 277 683	0
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	33 277 683		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	132 664 295	132 664 295	0
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	323 557 262	323 557 262	0
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	27,35%	27,35%	0,00%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	25,08%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,21%	11,21%	0,00%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,28%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	9,35%	9,35%	
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		4,99%	
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		2,50%	
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		0,99%	
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		1,50%	
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		125 508 177	

K_97.00 - TLAC3A: KOLEJNOŚĆ ZASPOKAJANIA WIERZYTELI – PODMIOT RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym							Suma kolumn 1-n
1	2	3	4	5			
(najniższy stopień)							
1 Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania		
2 Zobowiązania i fundusze własne	26 620 711	0	658 591	944 354	8 900 254	37 123 911	
3 w tym wyłączone zobowiązania	0	0	9 640	13 825	86 904	110 369	
4 Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	26 620 711	0	648 951	930 529	8 813 350	37 013 542	
5 Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	26 620 711	0	648 951	930 529	8 813 350	37 013 542	
6 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	176 979	402 502	3 700 000	4 279 481	
7 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	471 973	528 027	3 000 000	4 000 000	
8 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	2 113 350	2 113 350	
9 w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	26 620 711	0	0	0	0	26 620 711	
10 w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	

IV. Wymogi kapitałowe

1. Całkowite wymogi kapitałowe

Wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. wyznaczany jest zgodnie z częścią trzecią Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami, które stanowiło podstawę prawną na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2025 r.

W 2025 roku Santander Bank Polska S.A. stosował metodę standardową do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego. W metodzie tej łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, wagi ryzyka przypisuje się wobec wszystkich ekspozycji zgodnie z przepisami CRR. Grupa Santander Bank Polska S.A. wycenia aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

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

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

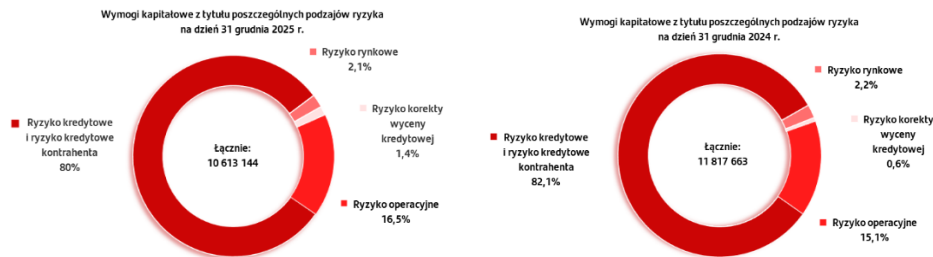
Grupa Santander Bank Polska S.A. dokonuje podziału i wylicza wymogi kapitałowe odrębnie dla ekspozycji zaklasyfikowanych dla portfela bankowego i handlowego.

Całkowity wymóg kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku wyznaczony zgodnie z przepisami CRR wyniósł **10 613 144 tys. zł**, w tym z tytułu:

- Ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka wyceny kredytowej, sekurytyzacji **8 639 652 tys. zł**;
- Ryzyka rynkowego **222 788 tys. zł**;
- Ryzyka operacyjnego **1 750 704 tys. zł**.

W zakresie wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego, w związku ze sprzedażą akcji Santander Consumer Bank S.A., zgodnie z art. 315 ust.2 CRR, Bank wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o zezwolenie na wyłączenie ze wskaźnika biznesowego kwot dotyczących zbytych podmiotów lub rodzajów działalności. Bank dysponuje danymi pozwalającymi na dokonanie korekty wskaźnika biznesowego, polegającej na wyłączeniu odpowiednich kategorii przychodów i kosztów, uzyskując w ten sposób skorygowany wskaźnik biznesowy dla działalności kontynuowanej. Pomniejszenie wskaźnika biznesowego w wyniku zbycia udziałów Santander Consumer Bank S.A. zostanie rozpoznane w wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego po uzyskaniu wymaganej zgody.

PROCENTOWY PODZIAŁ WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA 31 GRUDNIA 2025 R. ORAZ 31 GRUDNIA 2024 R.



K_61.00 - EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI W TYS.ZŁ

	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	25 884 853	25 878 657	25 664 598	25 413 073	25 249 668
2 Kapitał Tier I	25 884 853	25 878 657	25 664 598	25 413 073	25 249 668
3 Łączny kapitał	26 533 804	26 892 238	26 780 173	26 630 101	26 578 050
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	132 664 295	148 884 973	148 260 004	144 593 326	147 720 782
4a Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	132 664 295	148 884 973	148 260 004	144 593 326	
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,51%	17,38%	17,31%	17,58%	17,09%
5a Nie dotyczy					
5b Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	19,51%	17,38%	17,31%	17,58%	
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,51%	17,38%	17,31%	17,58%	17,09%
6a Nie dotyczy					
6b Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	19,51%	17,38%	17,31%	17,58%	
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,00%	18,06%	18,06%	18,42%	17,99%
7a Nie dotyczy					
7b Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	20,00%	18,06%	18,06%	18,42%	
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%	0,00%	0,00%	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%	8,00%	8,00%	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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,99%	1,00%	0,02%	0,02%	0,02%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,50%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	4,99%	4,50%	3,52%	3,52%	3,52%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,99%	12,50%	11,52%	11,52%	11,53%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,00%	10,06%	10,06%	10,42%	9,98%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	323 557 262	333 706 772	328 865 883	331 862 729	319 718 445
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,00%	7,75%	7,80%	7,66%	7,90%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	96 656 075	92 637 584	88 277 146	83 932 106	80 153 395
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	64 186 172	61 716 162	58 461 208	55 601 152	53 178 983
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 308 789	17 091 538	15 999 047	15 034 456	14 770 379
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	46 877 383	44 624 624	42 462 161	40 566 696	38 408 604
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	206,56%	207,78%	207,83%	206,74%	208,99%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	215 313 116	221 426 855	225 289 087	224 341 645	220 903 388
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	136 500 669	146 625 099	146 355 502	141 768 384	142 507 759
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	157,74%	151,02%	153,93%	158,25%	155,01%

Dane w okresach sprawozdawczych od grudnia 2024 r. do września 2025 r. uwzględniają dane dotyczące Santander Consumer Bank S.A. oraz jego spółek zależnych. Natomiast dane w okresach sprawozdawczych grudzień 2024 r. oraz marzec 2025 r. uwzględniają zyski zaliczone do funduszy własnych, zgodnie z mającymi zastosowanie wytycznymi EBA. Obowiązek ujawniania danych w wierszach 4a, 5b, 6b oraz 7b został wprowadzony w związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. (CRR III).

K_60.00 - EU OV1 – PRZEGLĄD AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM W TYS.ZŁ

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2025
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	100 177 048	115 884 575	8 014 164
2 W tym metoda standardowa	100 177 048	115 884 575	8 014 164
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4 W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	4 182 403	4 239 134	334 592
7 W tym metoda standardowa	3 334 979	3 444 360	266 798
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	679 643	665 923	54 371
9 W tym pozostałe CCR	167 781	128 850	13 422
10 Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	1 868 732	1 607 609	149 499
EU-10a W tym metoda standardowa (SA)	0	0	0
EU-10b W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	1 868 732	1 607 609	149 499
EU-10c W tym metoda uproszczona	0	0	0
11 Nie dotyczy			
12 Nie dotyczy			
13 Nie dotyczy			
14 Nie dotyczy			
15 Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu putapu)	1 767 585	1 725 985	141 407
17 W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19 W tym metoda SEC-SA	1 767 585	1 725 985	141 407
EU-19a W tym 1250 % RW	0	0	0
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	2 784 721	3 543 864	222 778
21 W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	0	0	0
EU-21a W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	2 784 721	3 543 864	222 778
22 W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	0	0	0
EU-22a Duże ekspozycje	0	0	0
23 Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	0	0	0
24 Ryzyko operacyjne	21 883 805	21 883 805	1 750 704
EU-24a Ekspozycje na kryptoaktywa	0	0	0
25 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	5 191 678	5 211 552	415 334
26 Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	0	0	
27 Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego putapu)	0	0	
28 Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego putapu)	0	0	
29 Ogółem	132 664 295	148 884 973	10 613 144

Dane za wrzesień 2025 r. uwzględniają dane dotyczące Santander Consumer Bank S.A. oraz jego spółek zależnych.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. największą pozycję w całkowitym wymogu kapitałowym Grupy Santander Bank Polska S.A. stanowił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w wysokości **8 014 164** tys. zł co stanowiło 75,5% wymogu kapitałowego ogółem. Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza ryzykiem kredytowym jako najbardziej istotnym w swojej działalności, wykorzystując wewnętrzne systemy ratingowe, limity koncentracji kredytowej, limity branżowe, dążąc do utrzymania jak najlepszej jakości portfela kredytowego. Santander Bank Polska S.A. stosuje kompensowanie umowne zgodnie z art. 295-298 CRR.

2. Ryzyko kredytowe

Struktura ekspozycji

W procesie pomiaru adekwatności kapitałowej Grupa Santander Bank Polska S.A. zaklasyfikowała każdą z ekspozycji zgodnie z art. 112 CRR dla metody standardowej. Poniższe tabele przedstawiają szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2024/3172.

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.

K_21.01 - EU CR1 - EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE I NIEOBSŁUGIWANE ORAZ POWIĄZANE REZERWY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 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		
	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 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3	
Salda pieniężne w bankach															
005 centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	13 547 813	13 547 813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	177 067 599	158 918 324	18 026 386	6 134 189	0	5 620 766	-1 202 123	-301 674	-898 712	-2 937 277	0	-2 839 111	-1 128 635	120 342 206	2 178 485
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 143 594	2 140 673	2 921	5	0	5	-2 762	-2 749	-13	-4	0	-4	0	4 333	0
040 Instytucje kredytowe	15 337 016	15 337 016	0	0	0	0	-601	-601	0	0	0	0	0	14 152 259	0
050 Inne instytucje finansowe	7 075 549	7 004 550	70 994	29 838	0	27 928	-20 627	-17 184	-3 443	-19 429	0	-19 267	-9 526	3 308 346	9 443
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	71 310 027	63 952 206	7 354 323	3 801 827	0	3 383 362	-569 914	-162 698	-407 162	-1 699 371	0	-1 641 692	-710 873	46 425 843	1 573 721
070 W tym MŚP	51 438 480	45 814 523	5 620 459	3 298 139	0	2 994 515	-509 818	-135 470	-374 293	-1 669 430	0	-1 613 062	-709 962	36 929 973	1 530 743
080 Gospodarstwa domowe	81 201 412	70 483 878	10 598 148	2 302 519	0	2 209 471	-608 220	-118 442	-488 094	-1 218 473	0	-1 178 148	-408 235	56 451 425	595 321
090 Dłużne papiery wartościowe	84 879 319	84 879 319	0	27 270	0	27 270	0	0	0	-26 876	0	-26 876	0	0	0
100 Banki centralne	5 995 633	5 995 633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	67 503 401	67 503 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Instytucje kredytowe	10 796 860	10 796 860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Inne instytucje finansowe	583 426	583 426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	27 270	0	27 270	0	0	0	-26 876	0	-26 876	0	0	0
150 Ekspozycje pozabilansowe	78 679 496	76 602 593	2 070 078	110 221	0	66 202	55 066	38 527	16 512	24 263	0	13 267		6 795 498	3 030
160 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 185 258	5 185 258	0	0	0	0	117	117	0	0	0	0		13 728	0
180 Instytucje kredytowe	9 540 636	9 540 636	0	0	0	0	479	479	0	0	0	0		3 136 027	0
190 Inne instytucje finansowe	5 867 483	5 831 310	36 173	0	0	0	5 018	4 910	107	0	0	0		1 828 263	0
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 867 433	50 322 522	1 539 842	102 065	0	60 592	43 290	30 344	12 934	24 259	0	13 263		1 817 078	3 030
210 Gospodarstwa domowe	6 218 687	5 722 868	494 062	8 156	0	5 611	6 163	2 677	3 471	4	0	4		401	0
220 Ogółem	354 174 228	333 948 049	20 096 464	6 271 681	0	5 714 239	-1 257 189	-340 201	-915 224	-2 988 417	0	-2 879 255	-1 128 635	127 137 704	2 181 515

Na dzień 31 grudnia 2025 roku wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) brutto wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem (UE) 2024/3172 wyniósł 3,35%.

K_21.02 - EU CR1-A - TERMIN ZAPADALNOŚCI EKSPOZYCJI NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartość ekspozycji netto					Ogółem
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	
1 Kredyty i zaliczki	27 602 242	35 047 365	90 854 160	75 755 007	0	229 258 774
2 Dłużne papiery wartościowe	217 747	15 881 649	21 687 423	2 963 464	0	40 750 283
3 Ogółem	27 819 988	50 929 014	112 541 583	78 718 471	0	270 009 057

K_80.00 - EU CQ1- JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 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	
	Obstugiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobstugiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obstugiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobstugiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	2 203 450	1 859 121	1 859 121	1 859 121	-116 918	-647 326	2 249 754	665 272
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Inne instytucje finansowe	24 417	4 469	4 469	4 469	-1 097	-3 535	24 037	835
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 237 839	1 382 295	1 382 295	1 382 295	-88 696	-435 878	1 304 888	484 494
070 Gospodarstwa domowe	941 194	472 356	472 356	472 356	-27 125	-207 913	920 829	179 944
080 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	51 180	27 185	27 185	27 185	931	10 600	0	0
100 Ogółem	2 254 630	1 886 306	1 886 306	1 886 306	-117 849	-657 926	2 249 754	665 272

K_82.00 - EU CQ3: JAKOŚĆ KREDYTOWA PRZETERMINOWANYCH EKSPOZYCJI OBSŁUGIWANYCH I NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE WEDŁUG LICZBY DNI PRZETERMINOWANIA W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobstugiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o > 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni			Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o < 90 dni	Przeterminowane > 90 dni	Przeterminowane > 180 dni	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	13 547 813	13 547 813	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010 Kredyty i zaliczki	177 067 599	176 400 697	666 902	6 134 189	2 287 163	775 570	651 264	1 216 868	721 362	248 315	233 647	6 134 189	
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 143 594	2 143 593	1	5	0	0	0	4	1	0	0	5	
040 Instytucje kredytowe	15 337 016	15 337 016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050 Inne instytucje finansowe	7 075 549	7 074 654	896	29 838	17 224	2 425	1 864	2 269	4 438	1 205	413	29 838	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	71 310 027	71 127 471	182 556	3 801 827	1 391 592	504 186	274 652	828 086	414 588	200 924	187 800	3 801 827	
070 W tym MŚP	51 438 480	51 261 656	176 824	3 298 139	1 177 096	504 007	274 585	560 813	406 747	187 105	187 785	3 298 139	
080 Gospodarstwa domowe	81 201 412	80 717 963	483 449	2 302 519	878 347	268 960	374 748	386 509	302 335	46 186	45 434	2 302 519	
090 Dłużne papiery wartościowe	84 879 319	84 879 319	0	27 270	0	0	0	0	0	27 270	0	27 270	
100 Banki centralne	5 995 633	5 995 633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	67 503 401	67 503 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120 Instytucje kredytowe	10 796 860	10 796 860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130 Inne instytucje finansowe	583 426	583 426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	27 270	0	0	0	0	0	27 270	0	27 270	
150 Ekspozycje pozabilansowe	78 679 496			110 221								110 221	
160 Banki centralne	0			0								0	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 185 258			0								0	
180 Instytucje kredytowe	9 540 636			0								0	
190 Inne instytucje finansowe	5 867 483			0								0	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 867 433			102 065								102 065	
210 Gospodarstwa domowe	6 218 687			8 156								8 156	
220 Ogółem	354 174 228	274 827 830	666 902	6 271 681	2 287 163	775 570	651 264	1 216 868	721 362	275 585	233 647	6 271 681	

K_83.01 - EU CQ4: JAKOŚĆ EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH W PODZIALE GEOGRAFICZNYM NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS.ZŁ

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane			W tym dotknięte utratą wartości			
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań					
Ekspozycje bilansowe	281 656 191	6 161 459	6 161 459	281 656 190	-4 166 276		0
MX	25 895	3	3	25 895	-114		0
GB	796 613	4 656	4 656	796 613	-4 240		0
ZW	59	4	4	59	-4		0
JE	0	0	0	0	0		0
TR	437	40	40	437	-32		0
NP	125	28	28	125	-19		0
ZA	4	0	0	4	0		0
MD	343	76	76	343	-52		0
TH	31	0	0	31	0		0
SK	309	22	22	309	-17		0
BR	17	0	0	17	0		0
KH	0	0	0	0	0		0
CH	14 487	1 679	1 679	14 487	-321		0
LT	100	24	24	100	-14		0
VE	17	0	0	17	0		0
CY	262	47	47	262	-29		0
GR	50	1	1	50	-1		0
IT	434	7	7	434	-7		0
DE	241 294	763	763	241 294	-594		0
AE	147	0	0	147	-1		0
CN	470	9	9	470	-7		0
FI	85 575	1	1	85 575	-32		0
PT	5 167	3	3	5 167	-10		0
ES	1 249 832	130	130	1 249 832	-270		0
KR	27	1	1	27	-1		0
IS	18	0	0	18	0		0
CA	1 829	18	18	1 829	-11		0
CZ	148 401	25	25	148 401	-1 166		0
UA	5 138	1 265	1 265	5 138	-687		0
HU	8 214	4	4	8 214	-3		0
MC	0	0	0	0	0		0
BY	175	56	56	175	-36		0
RO	7 638	16	16	7 638	-11		0
BG	20	4	4	20	-3		0
NZ	13	0	0	13	0		0
AU	22 447	2	2	22 447	-2		0
IN	193	40	40	193	-29		0
SI	1	0	0	1	0		0
HK	9 299	0	0	9 299	0		0
DK	172 436	5	5	172 436	-3		0
PA	5	0	0	5	0		0
SG	348	1	1	348	-1		0
BE	40 654	264	264	40 654	-162		0
GI	492	1	1	492	0		0
FR	10 923 586	83	83	10 923 586	-61		0
AR	123	1	1	123	0		0
SA	5	1	1	5	-1		0
US	47 400	96	96	47 400	-71		0
DZ	8	0	0	8	0		0
NO	5 397	103	103	5 397	-43		0
LU	8 366 538	12	12	8 366 538	-3 327		0
PL	257 277 125	6 148 135	6 148 135	257 277 125	-4 149 795		0
QA	43	0	0	43	-2		0
IE	392 937	794	794	392 937	-264		0
NL	1 140 651	440	440	1 140 651	-790		0
IL	28	2	2	28	-2		0
AT	241 607	2	2	241 607	-1 115		0
PE	4	0	0	4	0		0
MT	391 236	222	222	391 236	-652		0
SE	4 392	748	748	4 392	-739		0
NG	9	1	1	9	-1		0
JO	5	1	1	5	0		0
BI	3	0	0	3	0		0
BB	0	0	0	0	0		0
MW	0	0	0	0	0		0
DO	1	1	1	1	0		0
BJ	1	1	1	1	-1		0
EC	2	0	0	2	0		0
CG	3	1	1	3	-1		0
HR	0	0	0	0	0		0

LK	8	1	1	8	-1		0
KE	4	0	0	4	0		0
SR	0	0	0	0	0		0
AO	0	0	0	0	0		0
BO	1	0	0	1	0		0
MA	13	4	4	13	-2		0
LC	0	0	0	0	0		0
SO	1	0	0	1	0		0
PS	1	1	1	1	0		0
KG	38	3	3	38	-3		0
KP	0	0	0	0	0		0
EE	39	33	33	39	-21		0
MV	0	0	0	0	0		0
ML	0	0	0	0	0		0
KN	0	0	0	0	0		0
BW	0	0	0	0	0		0
CU	2	0	0	2	0		0
HT	0	0	0	0	0		0
KW	0	0	0	0	0		0
RW	20	1	1	20	-1		0
MK	10	0	0	10	0		0
PR	0	0	0	0	0		0
TW	19	5	5	19	-3		0
GT	16	1	1	16	-1		0
TL	0	0	0	0	0		0
NE	0	0	0	0	0		0
EG	10	1	1	10	-1		0
YT	0	0	0	0	0		0
CI	0	0	0	0	0		0
GS	6	3	3	6	-2		0
RE	0	0	0	0	0		0
FJ	0	0	0	0	0		0
GW	0	0	0	0	0		0
PK	47	38	38	47	-22		0
ID	55	8	8	55	-6		0
AD	0	0	0	0	0		0
MM	0	0	0	0	0		0
MU	3	0	0	3	0		0
LI	1 307	1 306	1 306	1 307	-1 293		0
TJ	19	2	2	19	-2		0
UY	0	0	0	0	0		0
JM	0	0	0	0	0		0
YE	0	0	0	0	0		0
KM	0	0	0	0	0		0
AL	17	2	2	17	-1		0
SC	0	0	0	0	0		0
CL	0	0	0	0	0		0
LB	1	0	0	1	0		0
TZ	1	0	0	1	0		0
GG	0	0	0	0	0		0
TM	29	0	0	29	-1		0
CD	0	0	0	0	0		0
AG	0	0	0	0	0		0
PF	0	0	0	0	0		0
BH	0	0	0	0	0		0
MO	0	0	0	0	0		0
AF	0	0	0	0	0		0
PY	0	0	0	0	0		0
LV	25	12	12	25	-7		0
BD	35	8	8	35	-5		0
GM	1	0	0	1	0		0
TC	0	0	0	0	0		0
IO	0	0	0	0	0		0
OM	2	0	0	2	0		0
KZ	64	11	11	64	-8		0
CM	1	0	0	1	0		0
UG	2	0	0	2	0		0
VG	0	0	0	0	0		0
LY	1	0	0	1	0		0
KY	0	0	0	0	0		0
ER	0	0	0	0	0		0
GN	0	0	0	0	0		0
ET	57	8	8	57	-6		0
AZ	68	7	7	68	-6		0
LA	0	0	0	0	0		0
DM	0	0	0	0	0		0
IR	0	0	0	0	0		0
SD	0	0	0	0	0		0

IV. WYMOGI KAPITAŁOWE

GH	5	1	1	5	-1		0
ME	2	1	1	2	0		0
UZ	140	26	26	140	-19		0
SZ	0	0	0	0	0		0
BA	1	0	0	1	0		0
SH	0	0	0	0	0		0
RS	35	2	2	35	-2		0
BZ	0	0	0	0	0		0
BT	1	1	1	1	-1		0
CO	89	9	9	89	-9		0
MH	0	0	0	0	0		0
NI	1	0	0	1	0		0
SL	1	0	0	1	0		0
SN	0	0	0	0	0		0
NU	0	0	0	0	0		0
TD	0	0	0	0	0		0
AM	14	1	1	14	-1		0
TG	0	0	0	0	0		0
GQ	0	0	0	0	0		0
PH	15	0	0	15	-1		0
SY	0	0	0	0	0		0
MY	4	2	2	4	-1		0
LS	0	0	0	0	0		0
JP	23 301	1	1	23 301	-1		0
HN	1	0	0	1	0		0
SV	0	0	0	0	0		0
MG	0	0	0	0	0		0
TN	3	0	0	3	0		0
IQ	8	2	2	8	-1		0
NA	0	0	0	0	0		0
AS	0	0	0	0	0		0
GE	457	81	81	457	-57		0
MN	5	0	0	5	0		0
ZM	1	0	0	1	0		0
CF	0	0	0	0	0		0
VN	3	0	0	3	0		0
CR	0	0	0	0	0		0
FO	0	0	0	0	0		0
BS	0	0	0	0	0		0
RU	16	1	1	16	-1		0
MZ	1	0	0	1	0		0
VI	0	0	0	0	0		0
AI	36	36	36	36	-36		0
BF	0	0	0	0	0		0
CV	0	0	0	0	0		0
DJ	0	0	0	0	0		0
GA	0	0	0	0	0		0
IM	0	0	0	0	0		0
PG	0	0	0	0	0		0
TT	0	0	0	0	0		0
Ekspozycje pozabilansowe	78 789 717	110 221	110 221			79 330	
MX	0	0	0			0	
GB	133 418	1	1			9	
ZW	4	0	0			0	
JE	8	0	0			0	
TR	313 057	0	0			45	
NP	0	0	0			0	
ZA	5	0	0			0	
MD	0	0	0			0	
TH	8	0	0			0	
SK	1 853	0	0			1	
BR	44	0	0			0	
KH	6	0	0			0	
CH	6 566	6	6			1	
LT	10 020	0	0			2	
VE	4	0	0			0	
CY	136	0	0			0	
GR	91	0	0			0	
IT	10 715	0	0			2	
DE	1 132 524	32	32			48	
AE	253	0	0			0	
CN	5 716	0	0			0	
FI	2	0	0			0	
PT	12 893	0	0			1	
ES	274 905	0	0			25	
KR	2 597 683	0	0			200	
IS	12	0	0			0	
CA	15	0	0			1	

CZ	91 616	0	0		53
UA	119	0	0		0
HU	425 137	0	0		621
MC	60	0	0		0
BY	7	0	0		0
RO	3	0	0		0
BG	25	0	0		0
NZ	18	0	0		0
AU	15	0	0		0
IN	27	0	0		0
SI	10 022	0	0		7
HK	1 180 531	0	0		79
DK	42 486	0	0		131
PA	49	0	0		0
SG	5	0	0		0
BE	29 630	0	0		4
GI	10	0	0		0
FR	705 800	38	38		0
AR	25	0	0		0
SA	68	0	0		0
US	40 935	0	0		3
DZ	5	0	0		0
NO	24	1	1		0
LU	871 635	0	0		238
PL	70 232 600	110 143	110 143		77 729
QA	95	0	0		2
IE	173	0	0		0
NL	201 813	0	0		61
IL	27	0	0		0
AT	34 538	0	0		42
PE	1 900	0	0		0
MT	118 125	0	0		6
SE	302 259	0	0		17
NG	0	0	0		0
JO	0	0	0		0
BI	0	0	0		0
BB	0	0	0		0
MW	0	0	0		0
DO	0	0	0		0
BJ	0	0	0		0
EC	0	0	0		0
CG	0	0	0		0
HR	0	0	0		0
LK	0	0	0		0
KE	0	0	0		0
SR	0	0	0		0
AO	0	0	0		0
BO	0	0	0		0
MA	0	0	0		0
LC	0	0	0		0
SO	0	0	0		0
PS	0	0	0		0
KG	0	0	0		0
KP	0	0	0		0
EE	0	0	0		0
MV	0	0	0		0
ML	0	0	0		0
KN	0	0	0		0
BW	0	0	0		0
CU	0	0	0		0
HT	0	0	0		0
KW	0	0	0		0
RW	0	0	0		0
MK	0	0	0		0
PR	0	0	0		0
TW	0	0	0		0
GT	0	0	0		0
TL	0	0	0		0
NE	0	0	0		0
EG	0	0	0		0
YT	0	0	0		0
CI	0	0	0		0
GS	0	0	0		0
RE	0	0	0		0
FJ	0	0	0		0
GW	0	0	0		0
PK	0	0	0		0
ID	0	0	0		0

AD	0	0	0		0
MM	0	0	0		0
MU	0	0	0		0
LI	0	0	0		0
TJ	0	0	0		0
UY	0	0	0		0
JM	0	0	0		0
YE	0	0	0		0
KM	0	0	0		0
AL	0	0	0		0
SC	0	0	0		0
CL	0	0	0		0
LB	0	0	0		0
TZ	0	0	0		0
GG	0	0	0		0
TM	0	0	0		0
CD	0	0	0		0
AG	0	0	0		0
PF	0	0	0		0
BH	0	0	0		0
MO	0	0	0		0
AF	0	0	0		0
PY	0	0	0		0
LV	0	0	0		0
BD	0	0	0		0
GM	0	0	0		0
TC	0	0	0		0
IO	0	0	0		0
OM	0	0	0		0
KZ	0	0	0		0
CM	0	0	0		0
UG	0	0	0		0
VG	0	0	0		0
LY	0	0	0		0
KY	0	0	0		0
ER	0	0	0		0
GN	0	0	0		0
ET	0	0	0		0
AZ	0	0	0		0
LA	0	0	0		0
DM	0	0	0		0
IR	0	0	0		0
SD	0	0	0		0
GH	0	0	0		0
ME	0	0	0		0
UZ	0	0	0		0
SZ	0	0	0		0
BA	0	0	0		0
SH	0	0	0		0
RS	0	0	0		0
BZ	0	0	0		0
BT	0	0	0		0
CO	0	0	0		0
MH	0	0	0		0
NI	0	0	0		0
SL	0	0	0		0
SN	0	0	0		0
NU	0	0	0		0
TD	0	0	0		0
AM	0	0	0		0
TG	0	0	0		0
GQ	0	0	0		0
PH	0	0	0		0
SY	0	0	0		0
MY	0	0	0		0
LS	0	0	0		0
JP	0	0	0		0
HN	0	0	0		0
SV	0	0	0		0
MG	0	0	0		0
TN	0	0	0		0
IQ	0	0	0		0
NA	0	0	0		0
AS	0	0	0		0
GE	0	0	0		0
MN	0	0	0		0
ZM	0	0	0		0
CF	0	0	0		0

VN	0	0	0		0	
CR	0	0	0		0	
FO	0	0	0		0	
BS	0	0	0		0	
RU	0	0	0		0	
MZ	0	0	0		0	
VI	0	0	0		0	
AI	0	0	0		0	
BF	0	0	0		0	
CV	0	0	0		0	
DJ	0	0	0		0	
GA	0	0	0		0	
IM	0	0	0		0	
PG	0	0	0		0	
TT	0	0	0		0	
Ogółem	360 445 908	6 271 681	6 271 681	281 656 190	-4 166 276	79 330

K_84.01 - EU CQ5: JAKOŚĆ KREDYTOWA KREDYTÓW I ZALICZEK UDZIELANYCH PRZEDSIĘBIORSTWOM NIEFINANSOWYM WEDŁUG BRANŻ
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa brutto				Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych	
	W tym nieobstugiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	797 331	31 766	31 766	797 331	-14 569	0
020 Górnictwo i wydobywanie	1 634 833	1 268	1 268	1 634 833	-1 637	0
030 Przetwórstwo przemysłowe	16 038 774	1 628 583	1 628 583	16 038 774	-621 842	0
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 967 422	7 532	7 532	2 967 422	-45 457	0
050 Zaopatrzenie w wodę	678 224	11 699	11 699	678 224	-11 120	0
060 Budownictwo	3 657 004	216 188	216 188	3 657 004	-169 366	0
070 Handel hurtowy i detaliczny	14 774 434	776 651	776 651	14 774 434	-501 480	0
080 Transport i składowanie	4 565 504	242 701	242 701	4 565 504	-164 963	0
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 380 339	190 075	190 075	2 380 339	-120 862	0
100 Informacja i komunikacja	3 481 981	34 503	34 503	3 481 981	-60 465	0
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	304 809	137	137	304 809	-1 166	0
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	11 822 799	400 996	400 996	11 822 799	-193 659	0
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	5 503 898	111 503	111 503	5 503 898	-131 033	0
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 645 842	65 482	65 482	3 645 842	-51 012	0
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	4 236	4	4	4 236	-79	0
160 Edukacja	330 279	6 797	6 797	330 279	-7 838	0
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 373 255	33 884	33 884	1 373 255	-37 130	0
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	653 435	9 856	9 856	653 435	-11 338	0
190 Inne usługi	497 455	32 203	32 203	497 455	-124 270	0
200 Ogółem	75 111 854	3 801 827	3 801 827	75 111 854	-2 269 285	0

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. nie identyfikuje ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego ani ekspozycji związanych z kryptoaktywami. Z związku z powyższym Grupa nie ujawnia wzorów EU-SB1 oraz EU-CAE.

Pozycje przeterminowane i o utraconej wartości

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

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

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

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

Pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo pozostałego czasu życia instrumentu;

Określenia, kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego;

Określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL.

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

Koszyk 1 – w którym są klasyfikowane ekspozycje dla których od momentu rozpoznania nie nastąpiły istotne zmiany ryzyka rozumiane, jako wzrost prawdopodobieństwa przeklasyfikowania do portfela z utratą wartości (koszyk 3). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy;

Koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu rozpoznania nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji;

Koszyk 3 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których zmaterializowały się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały przestanki utraty wartości). Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

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

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

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

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

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

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

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

Szczegółowe ujawnienia dot. ryzyka kredytowego ujęto w Nocie 4 Zarządzanie ryzykiem Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. za rok 2025.

Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje informacji na temat zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (EU CQ7, EU CQ8) ze względu na brak takich zabezpieczeń. Tabele EU-CR2, EU-CR2a, EU-CQ2 nie są ujawniane z uwagi na wskaźnik kredytów niepracujących poniżej 5%.

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 oraz Ministerstwo Finansów jako jednostka Skarbu Państwa.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. częścią portfela instrumentów dłużnych Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. były obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości **4 024 540** tys. zł oraz obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w wysokości **583 426** 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.

K_23.00 - EU CR3 – PRZEGLĄD TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO: UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT STOSOWANIA TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezbezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona			
		W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	gwarancjami finansowymi		
	a	b	c	d	e
1 Kredyty i zaliczki	70 089 511	122 520 691	107 983 544	14 537 147	0
2 Dłużne papiery wartościowe	84 879 714	0	0	0	0
3 Ogółem	154 969 224	122 520 691	107 983 544	14 537 147	0
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	1 018 821	2 178 485	1 794 963	383 522	0
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 018 821	2 178 485			

K_24.00 - EU CR4 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE I SKUTKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 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	86 057 546	0	97 057 751	2 238 920	1 858 123	1,87%
2 Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	2 169 943	364 664	2 265 093	32 813	495 292	21,55%
EU 2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 973 180	128 715	2 163 782	15 086	435 774	20,00%
EU 2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	196 763	235 949	101 311	17 726	59 519	50,00%
3 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	6 772 319	0	10 877 111	0	0	0,00%
EU 3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0,00%
4 Ekspozycje wobec instytucji	8 674 904	10 383 324	9 203 159	770 838	3 653 307	36,63%
5 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0,00%
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 357 699	46 037 383	21 913 833	3 104 376	23 148 545	92,53%
6.1 W tym: Kredytowanie specjalistyczne	2 101 735	906 700	2 101 735	35 757	1 716 266	80,29%
7 Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	1 477 704	0	1 477 704	0	3 694 259	250,00%
EU 7a Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	0	0	0	0	0	0,00%
EU 7b Ekspozycje kapitałowe	1 477 704	0	1 477 704	0	3 694 259	250,00%
8 Ekspozycje detaliczne	23 344 989	11 425 395	21 604 657	2 501 295	16 043 292	66,55%
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	85 154 539	7 495 777	82 787 825	1 545 904	42 970 397	50,95%
9.1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	57 611 029	280 656	56 973 744	70 320	21 656 677	37,96%
9.2 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	964 181	20 693	964 181	8 277	524 852	53,97%
9.3 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	15 870 634	5 024 804	14 261 776	974 685	10 889 727	71,47%
9.4 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	8 330 361	404 429	8 267 539	65 008	5 776 840	69,33%
9.5 Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	2 378 335	1 765 195	2 320 586	427 614	4 122 300	150,00%
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 885 827	83 860	2 591 210	31 281	3 099 175	118,18%
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0,00%
EU 10a	0	0	0	0	0	0,00%
EU 10b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0,00%
EU 10c Inne pozycje	6 865 823	0	6 865 823	0	5 214 658	75,95%
11 Nie dotyczy						
12 OGÓŁEM	253 761 292	75 790 403	256 644 166	10 225 426	100 177 048	37,54%

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 trzecia 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 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 zabezpieczonych hipoteką mieszkalną Grupa Santander Bank Polska S.A. przypisuje preferencyjną wagę ryzyka zgodnie z odstępstwem zawartym w art. 125 ust. 3 CRR. Dla ekspozycji IPRE zabezpieczonych hipoteką komercyjną, Bank przypisuje wagi ryzyka zgodnie z art. 126 ust. 2. 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.

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

K_25.00 - EU CR5 – METODA STANDARDOWA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ.

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka																										Opisem	W tym bez ratingu
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Inna			
	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		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	96 025 849	0	2 032 503	0	571 521	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	666 797	0	0	0	0	0	99 256 671	98 988 503
2 Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	2 178 869	0	0	0	0	119 037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 297 906	0
EU 2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	2 178 869	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 178 869	2 178 869
EU 2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 037	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	119 037	119 037
3 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	10 877 111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 877 111	10 877 111
EU 3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Ekspozycje wobec instytucji	0	146 763	0	0	791 217	7 748 072	0	500 065	0	182 710	0	0	0	0	0	0	62 702	0	0	542 468	0	0	0	0	0	0	9 973 997	5 471 794
5 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	50 777	0	0	0	0	194 767	0	0	532 241	0	0	23 560 030	0	0	680 393	0	0	0	0	0	0	0	25 018 209	26 018 524
6.1 W tym: kredytowanie specjalistyczne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 457 099	0	0	680 393	0	0	0	0	0	0	0	2 137 492	2 137 492
7 Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 477 704	0	0	0	0	0	1 477 704	0
EU 7a Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 7b Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 477 704	0	0	0	0	0	1 477 704	0
8 Ekspozycje dedykowane	0	0	0	0	0	0	0	336 329	0	0	0	0	23 769 624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 105 952	0
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	0	0	0	0	39 007 686	0	0	0	0	7 585 034	6 753 785	19 331 555	0	634 230	7 074 411	0	386 818	0	3 560 211	0	0	0	0	0	0	0	84 333 729	0
9.1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkaniowych generujących dochody	0	0	0	0	38 356 183	0	0	0	0	0	0	0	18 556 598	0	0	131 283	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 044 064	0
9.1.1 nie zastosowano podziału kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 942 397	0	0	127 648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 070 046	0
9.1.2 zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0	0	0	0	38 356 183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 356 183	0
9.1.3 zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 614 201	0	0	3 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 617 836	0
9.2 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkaniowych generujących dochody	0	0	0	0	651 502	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66 658	0	0	254 297	0	0	0	0	0	0	972 458	0
9.3 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 585 034	0	774 957	0	0	6 876 470	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 236 460	0
9.3.1 nie zastosowano podziału kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	537 417	0	0	3 487 656	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 025 074	0
9.3.2 zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 585 034	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 585 034	0
9.3.3 zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	237 539	0	0	3 388 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 626 353	0
9.4 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochody	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 753 785	0	0	634 230	0	386 818	0	557 714	0	0	0	0	0	0	0	0	8 332 547	0
9.5 Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 748 200	0	0	0	0	0	0	2 748 200	0
10 Ekspozycje, których identyfikację niemożliwe jest dokonanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 669 122	0	0	993 369	0	0	0	0	0	0	0	2 622 491	0
EU 10a Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10c Inne pozycje	1 525 594	0	0	0	156 963	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 183 266	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 865 823	6 865 823
11 Nie dotyczy																												
EU 11c OGDDEM	108 428 555	146 763	2 032 503	0	42 757 032	7 748 072	0	500 065	336 329	496 515	7 585 034	6 753 785	43 633 420	0	634 230	37 549 531	0	386 818	680 393	5 056 048	2 144 501	0	0	0	0	0	266 869 592	0

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje tabel K_63.01 - EU CMS1 oraz K_63.02 - 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.

K_02.00 - EU CCR1 – ANALIZA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) WEDŁUG METODY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0	0		1,4	0	0	0	0
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	1 383 018	3 533 223		1,4	6 882 738	6 882 738	6 882 738	3 334 979
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			0	0	0	0	0	0
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			0		0	0	0	0
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			0		0	0	0	0
2c W tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			0		0	0	0	0
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					0	0	0	0
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					16 489 346	597 572	597 572	167 781
5 VaR w przypadku SFT					0	0	0	0
6 Ogółem					23 372 084	7 480 310	7 480 310	3 502 760

K_03.00 - EU CCR3 – METODA STANDARDOWA – EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR) WEDŁUG REGULACYJNYCH KATEGORII EKSPOZYCJI I WAG RYZYKA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 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	43 487	0	0	0	585 184	0	0	0	0	0	0	628 671
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Ekspozycje wobec instytucji	0	3 371 702	0	0	790 528	3 840	0	0	0	0	5 773 545	9 939 616
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	5 237	112 750	0	343 012	1 815 930	0	39 022	2 315 951
8 Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Inne pozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	468	0	468
11 Całkowita wartość ekspozycji	43 487	3 371 702	0	0	1 380 949	116 590	0	343 012	1 815 930	468	5 812 567	12 884 706

K_08.00 - EU CCR8 – EKSPOZYCJE WOBEC KONTRAHENTÓW CENTRALNYCH NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		69 838
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:	3 371 702	67 434
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	3 364 583	67 292
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	0	0
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	7 120	142
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	0	0
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	0
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	120 185	2 404
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		609 805
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:	2 032 693	609 805
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	2 032 693	609 805
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	0	0
15 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	0	0
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	0	0
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	0
19 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0
20 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0

Ograniczanie ryzyka kredytowego kontrahenta

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

K_05.00 - EU CCR5 – STRUKTURA ZABEZPIECZENIA DLA EKSPOZYCJI NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (CCR)
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 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	0	1 203 008	72 644	1 912	0	3 410 411	0	3 843 965
2 Środki pieniężne – inne waluty	0	623 693	447 418	553 940	0	0	0	9 828 121
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	0	0	0	0	0	3 758 343	0	3 477 189
4 Inne instrumenty długu państwowego	0	156 561	0	0	0	9 423 775	0	0
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Obligacje korporacyjne	0	5 123	0	308 080	0	0	0	0
7 Udziałowe papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Inne zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Ogółem	0	1 988 385	520 063	863 932	0	16 592 529	0	17 149 274

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ujawnia tabeli EU CCR6 w związku z tym, że nie posiada kredytowych instrumentów pochodnych. Tabela EU-CCR7 nie została zaprezentowana, ponieważ Grupa stosuje wyłącznie metodę standardową do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

4. Ryzyko korekty wyceny kredytowej

Na potrzeby kalkulacji ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA) Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje ograniczoną metodę standardową opisaną w art. 384 CRR.

K_18.01 - EU CVA1 – RYZYKO ZWIĄZANE Z KOREKTĄ WYCENY KREDYTOWEJ WEDŁUG OGRANICZONEJ METODY PODSTAWOWEJ (R-BA)
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Komponenty wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymogi w zakresie funduszy własnych
1 Agregacja systematycznych składników ryzyka związanego z CVA	187 274	
2 Agregacja idiosynkratycznych składników ryzyka związanego z CVA	133 520	
3 Ogółem		149 499

Ze względu na stosowanie powyższej metody do kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu CVA, Grupa Santander Bank Polska S.A. nie prezentuje tabeli EU CVA2, EU CVA3, EU CVA4.

5. Ryzyko rynkowe

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

K_10.00 - EU MR1 – RYZYKO RYNKOWE W RAMACH METODY STANDARDOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe	
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	2 686 869
2 Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	97 852
3 Ryzyko walutowe	0
4 Ryzyko cen towarów	0
Opcje	
5 Metoda uproszczona	0
6 Metoda delta plus	0
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	0
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	0
9 Ogółem	2 784 721

Na dzień 31 grudnia 2025 r. w Banku nie wystąpił wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

V. Bufory kapitałowe

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

Ponadto Komisja Nadzoru Finansowego określiła minimalne poziomy współczynników kapitałowych. Banki powinny utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 CRR i Filara II (dalej: add-on) wynikające z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2017 r. poz. 1876) oraz wymóg potążonego bufora określony w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2017, poz. 1934).

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

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

Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21 listopada 2025 r. Bank zobowiązany jest do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 1,50%. 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 CRR. W związku z powyższym Bank nie ma obowiązku utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego, o którym mowa w decyzji, której wygaśnięcie stwierdzono.

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

W dniu 11 marca 2025 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego stwierdzającą wygaśnięcie decyzji KNF z dnia 21 grudnia 2023 roku o nakazaniu Bankowi przestrzegania, na poziomie skonsolidowanym, dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych. W związku z powyższym Bank nie jest zobowiązany do utrzymywania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych z powyższego tytułu.

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 25 listopada 2025 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.

Uwzględniając wszystkie zalecenia minimalne współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2025 roku wynoszą odpowiednio:

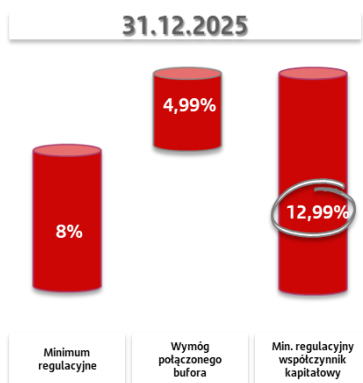
- Współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku i dla Grupy Kapitałowej 10,99%;
- Łączny współczynnik kapitałowy dla Banku i dla Grupy Kapitałowej 12,99%.

Poniższa tabela przedstawia minimalne współczynniki kapitałowe na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym według stanu na koniec 2025 roku oraz w okresie porównawczym.

BUFORY KAPITAŁOWE DLA BANKU I GRUPY SANTANDER BANK POLSKA NA 31 GRUDNIA 2025 R. ORAZ W OKRESIE PORÓWNAWCZYM

Składowe minimalnego wymogu kapitałowego		31.12.2025	31.12.2024
Minimalne współczynniki kapitałowe	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	4,5%	4,5%
	Współczynnik kapitału Tier I:	6%	6%
	Łączny współczynnik kapitałowy:	8%	8%
Dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych	Santander Bank Polska	brak wymogu	brak wymogu
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska:		
	- dla łącznego współczynnika kapitałowego:	✓ 0 p.p.	✓ 0,013 p.p.
	- dla współczynnika kapitału Tier I:	✓ 0 p.p.	✓ 0,010 p.p.
	- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I	✓ 0 p.p.	✓ 0,007 p.p.
Bufor kapitałowy z tytułu zaklasyfikowania Santander Bank Polska S.A. do kategorii innej instytucji o znaczeniu systemowym		✓ 1,5 p.p.	✓ 1 p.p.
Bufor zabezpieczający utrzymywany zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym		✓ 2,5 p.p.	✓ 2,5 p.p.
Bufor ryzyka systemowego (BRS)		✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.
Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny		✓ 0,99 p.p.	✓ 0,02 p.p.
Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzona przy pomocy wyników stress testów nadzorczych (zalecenie P2G)	Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.
	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska	✓ 0 p.p.	✓ 0 p.p.

WSPÓŁCZYNNIKI ORAZ BUFORY KAPITAŁOWE GRUPY SANTANDER BANK POLSKA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R.



Komitetu Stabilności Finansowej (zwany dalej Komitet), uchwałą z dnia 14 czerwca 2024 r. zarekomendował stopniowe zwiększenie bufora antycyklicznego dla instytucji posiadających ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z obecnego poziomu 0% do docelowego poziomu 2%.

Zgodnie z ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, podejmując decyzję o rekomendowanej wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego, Komitet bierze pod uwagę między innymi lukę kredytową, czyli odchylenie wskaźnika wartości zadłużenia niefinansowego sektora prywatnego do PKB od jego długoterminowej tendencji oraz fazę cyklu finansowego w Polsce. Komitet, oceniając natężenie cyklicznego ryzyka systemowego dla ustalenia adekwatnego poziomu bufora antycyklicznego, uwzględnia również inne wskaźniki rekomendowane przez Europejską Radę do spraw Ryzyka Systemowego, w tym wyniki modeli wczesnego ostrzegania oraz szeroki zakres informacji ilościowych i jakościowych. Zgodnie z tym podejściem Komitet w uchwale nr 74/2024 zarekomendował zbudowanie bufora kapitałowego w docelowej wysokości 2% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji, które posiadają ekspozycje kredytowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Komitet zalecił jednocześnie etapowe podwyższenie wskaźnika bufora antycyklicznego - najpierw do poziomu 1%, a następnie 2%, przy każdorazowym zachowaniu 12-miesięcznych okresów dostosowawczych. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego został zrealizowany pierwszy etap uchwały nr 74/2024 poprzez ustanowienie wskaźnika bufora antycyklicznego na poziomie 1% od 25 września 2025 r. Natomiast zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 25 września 2025 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego od 30 września 2026 r. stosowany będzie 2% wskaźnik bufora antycyklicznego, co stanowi realizację drugiego etapu rekomendowanego przez Komitet wprowadzania bufora antycyklicznego.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wskaźnik bufora antycyklicznego uwzględniając strukturę ekspozycji i obowiązujące bufory krajowe wyniósł 0,99%.

K_67.02 - EU CCYB2 – KWOTA SPECYFICZNEGO DLA INSTYTUCJI BUFORA ANTACYKLICZNEGO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	132 664 295
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,99%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	1 316 954

K_67.01 - EU CCYB2 - ROZKŁAD GEOGRAFICZNY ODNOŚNYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH NA POTRZEBY OBLICZANIA BUFORA ANTACYKLICZNEGO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

		Ogólne ekspozycje kredytowe		Odkośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Kwoty ekspozycji ważonych	Wymogi w zakresie funduszy własnych:	Wskaźnik bufora antycyklicznego	
		Wartość ekspozycji według	Wartość ekspozycji	Suma długich i krótkich pozycji	Wartość ekspozycji zaliczonych do			Odkośne ekspozycje na	Odkośne	Odkośne ekspozycje				Ogółem
Podział według państw:														
177	Ogółem	161 057 923	0	4 253 973	0	18 652 413	183 964 310	7 701 676	933	141 407	7 844 015	98 050 188	100,00%	0.0099
2	PL	157 089 514	0	4 253 973	0	18 652 413	179 995 900	7 423 645	933	141 407	7 565 985	94 574 807	96,46%	0.0100
153	LU	1 712 645	0	0	0	0	1 712 645	130 423	0	0	130 423	1 630 287	1,66%	0.0050
76	NL	546 926	0	0	0	0	546 926	34 655	0	0	34 655	433 192	0,44%	0.0200
49	GB	522 623	0	0	0	0	522 623	30 136	0	0	30 136	376 705	0,38%	0.0200
143	MT	391 142	0	0	0	0	391 142	27 871	0	0	27 871	348 392	0,36%	0.0000
95	AT	241 862	0	0	0	0	241 862	19 338	0	0	19 338	241 729	0,25%	0.0000
167	CZ	148 922	0	0	0	0	148 922	11 914	0	0	11 914	148 928	0,15%	0.0125
107	ES	111 481	0	0	0	0	111 481	8 922	0	0	8 922	111 526	0,11%	0.0050
105	FR	88 276	0	0	0	0	88 276	1 365	0	0	1 365	17 067	0,02%	0.0100
5	DE	72 320	0	0	0	0	72 320	3 590	0	0	3 590	44 877	0,05%	0.0075
136	CL	37 964	0	0	0	0	37 964	3 037	0	0	3 037	37 964	0,04%	0.0050
103	FI	29 550	0	0	0	0	29 550	2 192	0	0	2 192	27 403	0,03%	0.0000
151	MX	25 683	0	0	0	0	25 683	1 821	0	0	1 821	22 765	0,02%	0.0000
13	JP	5 299	0	0	0	0	5 299	212	0	0	212	2 651	0,00%	0.0000
11	PT	5 098	0	0	0	0	5 098	274	0	0	274	3 424	0,00%	0.0000
92	LI	4 679	0	0	0	0	4 679	435	0	0	435	5 432	0,01%	0.0000
6	UA	4 386	0	0	0	0	4 386	365	0	0	365	4 556	0,01%	0.0000
139	CH	3 562	0	0	0	0	3 562	180	0	0	180	2 254	0,00%	0.0000
3	IE	2 218	0	0	0	0	2 218	139	0	0	139	1 733	0,00%	0.0150
152	BE	2 161	0	0	0	0	2 161	373	0	0	373	4 669	0,01%	0.0100
90	CA	1 811	0	0	0	0	1 811	156	0	0	156	1 953	0,00%	0.0000
135	HR	1 668	0	0	0	0	1 668	102	0	0	102	1 271	0,00%	0.0150
1	US	1 032	0	0	0	0	1 032	54	0	0	54	671	0,00%	0.0000
131	DK	555	0	0	0	0	555	24	0	0	24	301	0,00%	0.0250
172	HU	515	0	0	0	0	515	40	0	0	40	503	0,00%	0.0100
35	GI	492	0	0	0	0	492	12	0	0	12	148	0,00%	0.0000
89	GE	400	0	0	0	0	400	36	0	0	36	446	0,00%	0.0000
84	AU	400	0	0	0	0	400	20	0	0	20	252	0,00%	0.0100
19	PE	384	0	0	0	0	384	31	0	0	31	384	0,00%	0.0000
45	CN	383	0	0	0	0	383	13	0	0	13	158	0,00%	0.0000
80	IT	356	0	0	0	0	356	26	0	0	26	324	0,00%	0.0000
113	NO	345	0	0	0	0	345	25	0	0	25	309	0,00%	0.0250
44	SE	344	0	0	0	0	344	17	0	0	17	209	0,00%	0.0200
30	SG	322	0	0	0	0	322	8	0	0	8	97	0,00%	0.0000
42	MD	291	0	0	0	0	291	26	0	0	26	323	0,00%	0.0000
26	TR	275	0	0	0	0	275	25	0	0	25	307	0,00%	0.0000
63	SK	264	0	0	0	0	264	24	0	0	24	295	0,00%	0.0150
20	IN	147	0	0	0	0	147	13	0	0	13	164	0,00%	0.0000
150	BY	138	0	0	0	0	138	12	0	0	12	153	0,00%	0.0000
56	CY	132	0	0	0	0	132	12	0	0	12	145	0,00%	0.0100
116	AR	122	0	0	0	0	122	3	0	0	3	39	0,00%	0.0000
115	UZ	121	0	0	0	0	121	11	0	0	11	135	0,00%	0.0000
15	NP	103	0	0	0	0	103	9	0	0	9	115	0,00%	0.0000
72	LT	89	0	0	0	0	89	8	0	0	8	98	0,00%	0.0100
61	CO	79	0	0	0	0	79	7	0	0	7	89	0,00%	0.0000
114	AZ	62	0	0	0	0	62	6	0	0	6	69	0,00%	0.0000

V.BUFORY KAPITAŁOWE

110	ZW	55	0	0	0	0	55	5	0	0	5	62	0,00%	0.0000
165	KZ	54	0	0	0	0	54	5	0	0	5	61	0,00%	0.0000
104	ET	51	0	0	0	0	51	5	0	0	5	57	0,00%	0.0000
75	ID	49	0	0	0	0	49	4	0	0	4	55	0,00%	0.0000
138	QA	39	0	0	0	0	39	3	0	0	3	44	0,00%	0.0000
147	KG	35	0	0	0	0	35	3	0	0	3	39	0,00%	0.0000
128	RS	34	0	0	0	0	34	3	0	0	3	38	0,00%	0.0000
48	RO	28	0	0	0	0	28	2	0	0	2	31	0,00%	0.0100
17	BD	28	0	0	0	0	28	3	0	0	3	31	0,00%	0.0000
123	TM	27	0	0	0	0	27	2	0	0	2	31	0,00%	0.0000
140	PK	25	0	0	0	0	25	2	0	0	2	27	0,00%	0.0000
133	IS	20	0	0	0	0	20	2	0	0	2	22	0,00%	0.0250
24	RW	19	0	0	0	0	19	2	0	0	2	21	0,00%	0.0000
157	LV	18	0	0	0	0	18	2	0	0	2	19	0,00%	0.0100
141	EE	18	0	0	0	0	18	1	0	0	1	18	0,00%	0.0150
93	TJ	17	0	0	0	0	17	2	0	0	2	19	0,00%	0.0000
37	PA	17	0	0	0	0	17	2	0	0	2	19	0,00%	0.0000
4	AL	16	0	0	0	0	16	1	0	0	1	18	0,00%	0.0000
162	TW	15	0	0	0	0	15	1	0	0	1	17	0,00%	0.0000
119	GT	15	0	0	0	0	15	1	0	0	1	17	0,00%	0.0000
47	RU	14	0	0	0	0	14	1	0	0	1	16	0,00%	0.0000
22	PH	14	0	0	0	0	14	1	0	0	1	15	0,00%	0.0000
170	AM	13	0	0	0	0	13	1	0	0	1	15	0,00%	0.0150
34	MA	11	0	0	0	0	11	1	0	0	1	12	0,00%	0.0000
149	EG	9	0	0	0	0	9	1	0	0	1	10	0,00%	0.0000
124	NG	8	0	0	0	0	8	1	0	0	1	9	0,00%	0.0000
132	GR	8	0	0	0	0	8	0	0	0	0	4	0,00%	0.0025
163	IL	7	0	0	0	0	7	1	0	0	1	8	0,00%	0.0000
14	KR	7	0	0	0	0	7	1	0	0	1	7	0,00%	0.0100
39	BR	7	0	0	0	0	7	1	0	0	1	7	0,00%	0.0000
96	LK	7	0	0	0	0	7	1	0	0	1	7	0,00%	0.0000
122	TH	6	0	0	0	0	6	1	0	0	1	7	0,00%	0.0000
120	IQ	6	0	0	0	0	6	1	0	0	1	7	0,00%	0.0000
64	MN	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	5	0,00%	0.0000
9	GH	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	5	0,00%	0.0000
166	GS	4	0	0	0	0	4	0	0	0	0	5	0,00%	0.0000
41	JO	4	0	0	0	0	4	0	0	0	0	5	0,00%	0.0000
134	DZ	4	0	0	0	0	4	0	0	0	0	4	0,00%	0.0000
33	BG	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	4	0,00%	0.0200
91	SA	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	4	0,00%	0.0000
112	KE	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	4	0,00%	0.0000
43	VN	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	4	0,00%	0.0000
111	JE	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	4	0,00%	0.0000
46	MY	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	3	0,00%	0.0000
121	CG	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	3	0,00%	0.0000
86	TN	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	3	0,00%	0.0000
66	BI	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	3	0,00%	0.0000
100	MU	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00%	0.0000
160	CU	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00%	0.0000
62	EC	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00%	0.0000
79	UG	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00%	0.0000
21	ME	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	2	0,00%	0.0000
51	BO	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	2	0,00%	0.0000

V.BUFORY KAPITAŁOWE

23	OM	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
126	BA	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
158	MK	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
8	LB	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
7	VE	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
12	NI	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
31	GM	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
36	LY	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
94	PS	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
77	SO	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
168	AE	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
85	ZA	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
69	TZ	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
156	ZM	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
101	BJ	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
118	MZ	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
38	HN	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
65	BT	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
53	CM	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
55	NZ	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
71	SL	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
127	SI	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0.0100
87	VG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
98	NA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0,00%	0.0000
97	KW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
159	KM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
27	BZ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
54	BW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
125	TD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
50	DO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
74	MM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
70	AI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
129	AO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
59	CD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
16	SV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
164	BH	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
142	GN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
29	CR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
154	MW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
10	AF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
73	MG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
28	HT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
144	HK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0050
82	GA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
102	UY	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
145	CF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
78	SR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
130	SZ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
68	MH	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
83	KH	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
148	LC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
174	KY	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
60	ER	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000

V.BUFORY KAPITAŁOWE

32	LS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
175	LA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
137	YE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
146	DJ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
171	TG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
173	CI	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
169	IM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
18	MC	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
67	TT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
25	PY	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
88	FJ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
176	BF	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
81	PG	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
40	KN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
52	SN	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
109	BS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
99	ML	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
155	SH	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
161	CV	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
57	IO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
58	NE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
108	JM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
117	GW	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000
106	DM	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0.0000

VI. Adekwatność kapitałowa

1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową

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

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

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

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

Jednym z istotnych podmiotów zależnych Banku, objętych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych jest Santander Consumer Bank S.A., w którym Bank do dnia 23 grudnia był udziałowcem większościowym. W dniu 23 grudnia 2025 r., została zawarta z Santander Consumer Finance S.A. przyrzeczona umowa sprzedaży 3 120 000 akcji Santander Consumer Bank S.A. stanowiących 60% kapitału zakładowego tej spółki oraz 60% udziału w ogólnej liczbie głosów w Santander Consumer Bank S.A. za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 3 105 000 000 złotych. Zamknięcie Transakcji nastąpiło w dniu 23 grudnia 2025 r. i od tego dnia Bank nie będąc akcjonariuszem wskazanego podmiotu dokonał wyłączenia podmiotu z konsolidacji w ramach wymogów kapitałowych.

Polityka kapitałowa

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2025 r. minimalne poziomy współczynników kapitałowych, utrzymywanych zarówno na poziomie Banku jak i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A., respektujące zalecenia nadzorcze oraz domiary w ramach Filaru II, wynoszą:

- 10,99% współczynnik kapitału Tier I na poziomie Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.
- 12,99% całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie Banku i Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A.

Wyżej wymienione minimalne współczynniki kapitałowe uwzględniają wszystkie aktualne wymogi w zakresie wymogu połączonego bufora.

Zalecenia dywidendowe Komisji Nadzoru Finansowego

W piśmie z dnia 22 grudnia 2025 r. skierowanego do Banku, Komisja Nadzoru Finansowego określiła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2026 rok.

Zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dywidendę do wysokości 50% zysku rocznego wypracowanego w 2025 roku mogą wypłacić banki spełniające kryteria podstawowe, w tym w szczególności:

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

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

Maksymalny możliwy do wypłaty poziom dywidendy z zysku wypracowanego w 2025 roku jest ograniczony do 75% w związku z oczekiwaniem wzmacniania bazy kapitałowej w celu absorpcji ewentualnej materializacji ryzyk zakumulowanych w otoczeniu polskiego sektora bankowego.

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

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

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

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

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

Dla banków, które charakteryzują się zbyt wysoką wrażliwością wyniku odsetkowego lub ekonomicznej wartości kapitału na zmiany stóp procentowych tj. wyższą niż dopuszczalne regulacyjnie poziomy SOT NII > -5% i SOT EVE > -15%, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, stopę dywidendy należy dodatkowo obniżyć o 25 p.p. Poziom współczynnika kapitału Tier I wymagany dla Santander Bank Polska S.A. do wypłaty do 50% oraz do 75% wypracowanego zysku, na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym wynosi 11,99%.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego wymagany dla Santander Bank Polska S.A. do wypłaty do 50% oraz do 75% wypracowanego zysku, na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym wynosi 13,99%.

Biorąc pod uwagę powyższe wymagania, na dzień 31 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. spełnia kryteria do wypłaty dywidendy do 75% zysku rocznego wypracowanego w 2025 roku, zarówno na poziomie jednostkowym jak i skonsolidowanym. Uwzględniając

wrażliwość wyniku odsetkowego Banku lub ekonomicznej wartości kapitału na zmiany stóp procentowych oraz zaangażowanie Banku w walutowe kredyty mieszkaniowe dla gospodarstw domowych na dzień 31 grudnia 2025 r. korekta stopy wypłaty dywidendy z zysku rocznego z tyt. wymienionych kryteriów wynosi 0 p.p.

2. Adekwatność kapitału regulacyjnego

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

Wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 r. wyznaczony został zgodnie z CRR, z uwzględnieniem rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie stosowania opcji narodowych.

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

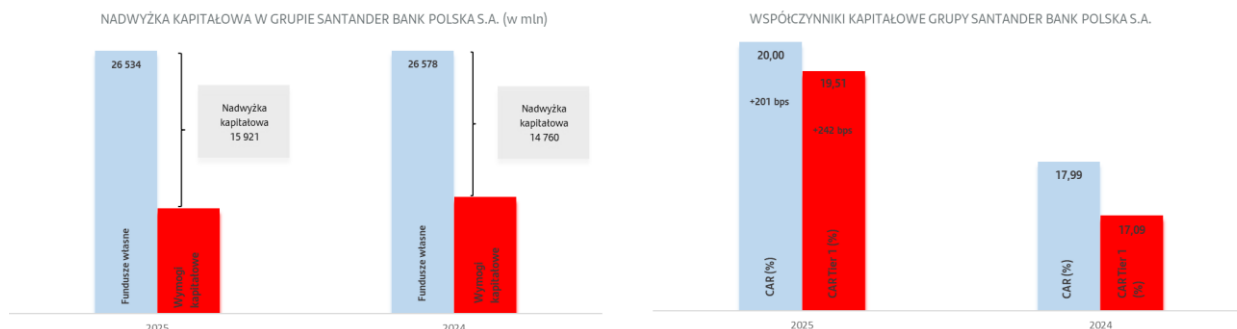
Wartością ekspozycji składnika aktywów jest wartość księgowa tego składnika, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości oraz innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów. Wartością ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowej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

Uwzględniając łączny wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2025 r. w wysokości **10 613 144** tys. zł oraz fundusze własne na poziomie **26 533 804** tys. zł współczynnik kapitałowy Grupy Santander Bank Polska S.A. ukształtował się na poziomie **20,00%**.

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

- Zawarta z Santander Consumer Finance S.A. przyrzeczona umowa sprzedaży 3 120 000 akcji Santander Consumer Bank S.A. stanowiących 60% kapitału zakładowego tej spółki oraz 60% udziału w ogólnej liczbie głosów, za łączną cenę sprzedaży wynoszącą 3 105 000 000 złotych w następstwie czego Bank dokonał wyłączenia z konsolidacji ostrożnościowej wymienionego podmiotu. Oszacowany wpływ dekonsolidacji Santander Consumer Bank S.A. na współczynnik kapitałowy ogółem na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniósł +119 pb. Po wyłączeniu wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego szacunkowy wpływ wyniósłby łącznie +152pb;
- Podział zysku wypracowanego w 2024 roku oraz wypłata dywidendy dla akcjonariuszy;
- Amortyzacja pożyczek podporządkowanych ujętych w kapitale Tier II oraz wcześniejsza spłata jednej z nich;
- Wdrożenie przepisów CRR III;
- Rozwój działalności biznesowej (zarówno w zakresie ekspozycji detalicznych, jak i korporacyjnych);
- Zmniejszenie wartości portfela kredytów walutowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych;
- Realizacja poniższych sekurytyzacji:
 - ✓ zawarta w dniu 26 czerwca 2025 r. przez Santander Bank Polska S.A. transakcja sekurytyzacji syntetycznej realizowana na portfelu wierzytelności korporacyjnych;
 - ✓ zawarta w dniu 9 grudnia 2025 r. przez Santander Bank Polska S.A. transakcja sekurytyzacji syntetycznej realizowana na portfelu kredytów gotówkowych udzielonych osobom fizycznym.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA GRUPY SANTANDER BANK POLSKA S.A. W LATACH 2025, 2024



3. Adekwatność kapitału wewnętrznego

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

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

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

Wewnętrznymi modelami lub metodykami pomiaru objęte są następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko kredytowe z uwzględnieniem ryzyka koncentracji kredytowej (zwane dalej: ryzyko kredytowe);
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko rynkowe (na księdze handlowej oraz na księdze bankowej);
- Ryzyko ALM;
- Ryzyko spreadu kredytowego;
- Ryzyko biznesowe.

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

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

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

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

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

VII. Sekurytyzacja

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

Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ujawnia tabeli EU SEC2 oraz EU SEC4 ponieważ nie posiada sekurytyzacji w portfelu handlowym ani występuje w roli inwestora.

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

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. wartość portfela objętego sekurytyzacją wynosiła 371 479 tys. zł. Wartości poszczególnych transz przedstawiały się następująco:

- Transza senior 306 612 tys. zł;
- Transza mezzanine 61 196 tys. zł;
- Transza junior 3 671 tys. zł.

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

Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi 1 528 tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości 133 851 tys. zł.

Sekurytyzacja syntetyczna 2024

W dniu 26 czerwca 2024 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu wierzytelności korporacyjnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 3 730 486 tys. zł. Portfel objęty sekurytyzacją 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 sekurytyzowanego.

Transfer ryzyka sekurytyzowanego 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 sekurytyzacyjnym 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. Natomiast wartość obligacji CLN na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 145 949 tys. zł.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. wartość portfela objętego sekurytyzacją wyniosła 1 750 302 tys. zł. Wartości poszczególnych transz przedstawiały się następująco:

- Transza senior 1 614 941 tys. zł;
- Transza mezzanine 126 221 tys. zł;
- Transza junior 9 140 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **331 671** tys. zł. Ponadto, w związku z zastosowaniem regulacyjnej korekty z tytułu zmienności w przypadku niedopasowania walutowego dla pozycji sekurytyzacyjnej wynikającej z transzy mezzanine objętej ochroną kredytową, Bank uwzględnił dodatkową kwotę aktywów ważonych ryzykiem w wysokości **34 801** tys. zł. Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem dla powyższej sekurytyzacji wynosi **366 472** tys. zł.

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

Sekurytyzowany 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). Natomiast, wartość obligacji CLN na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 394 000 tys. zł.

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

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. wartość portfela objętego sekurytyzacją wyniosła 4 382 264 tys. zł. Wartości poszczególnych transz przedstawiały się następująco:

- Transza senior 3 924 616 tys. zł;
- Transza mezzanine 383 961 tys. zł;
- Transza junior 73 687 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **48 921** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **412 132** 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. Umowa zakłada roczny okres replenishmentu, w którym Bank może uzupełniać strukturę transakcji o wartość zamortyzowanego portfela.

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). Natomiast, wartość obligacji CLN na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 320 000 tys. zł.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. wartość portfela objętego sekurytyzacją wyniosła 4 182 545 tys. zł. Wartości poszczególnych transz przedstawiały się następująco:

- Transza senior 3 826 993 tys. zł;
- Transza mezzanine 320 000 tys. zł;
- Transza junior 35 552 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **23 554** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **445 622** tys. zł.

W dniu 9 grudnia 2025 r. Santander Bank Polska S.A. zawarł transakcję sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów gotówkowych udzielonych osobom fizycznym o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 3 961 191 tys. zł.

Sekurytyzowany portfel należności został podzielony na trzy transze: transzę senioralną (89,5% portfela), mezzanine (9,3% portfela) i transzę junior, będącą transzą pierwszej straty (1,2% 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 9 grudnia 2025 roku Santander Bank Polska S.A. przeprowadził emisję Obligacji CLN oznaczonych kodem ISIN XS3237111789, z datą wymagalności przypadającą w dniu 30 września 2034 roku, o wartości nominalnej 368 500 tys. zł. Bank posiada opcję wcześniejszej spłaty zobowiązań wynikających z Obligacji CLN. W dniu 9 grudnia 2025 r. Obligacje CLN zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiener Börse AG (Vienna Stock Exchange). Natomiast, wartość obligacji CLN na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła 368 500 tys. zł.

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

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. wartość portfela objętego sekurytyzacją wyniosła 3 863 037 tys. zł. Wartości poszczególnych transz przedstawiały się następująco:

- Transza senior 3 456 245 tys. zł;
- Transza mezzanine 359 258 tys. zł;
- Transza junior 47 534 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **25 615** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę aktywów ważonych ryzykiem **345 624** 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 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.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość portfela kredytów objętych sekurytyzacją wyniosła 138 800 tys. zł. Wartości poszczególnych transz przedstawiały się następująco:

- Transza senior 112 121 tys. zł;
- Transza mezzanine 11 347 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 31 grudnia 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu sekurytyzacji wynosi **9 387** tys. zł.

W dniu 9 stycznia 2026 r. została zrealizowana opcja wcześniejszego zakończenia (clean-up-call) transakcji. Spółka spełniła wszystkie wynikające z umowy zobowiązania. Wcześniejsze zakończenie transakcji wynikało z warunków umowy, która wskazywała taką możliwość w sytuacji zmniejszenia wartości portfela objętego sekurytyzacją poniżej 10% jego wartości początkowej.

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).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość portfela kredytów objętych sekurytyzacją wyniosła 202 065 tys. zł. Wartości poszczególnych transz przedstawiały się następująco:

- Transza senior 31 483 tys. zł;
- Transza junior 170 582 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 31 grudnia 2025 r. transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości **4 722** tys. zł.

W dniu 9 stycznia 2026 r. została zrealizowana opcja wcześniejszego zakończenia (clean-up-call) transakcji, z zachowaniem rocznego okresu rozliczenia poniesionych strat kredytowych. Spółka spełniła wszystkie wynikające z umowy zobowiązania. Wcześniejsze zakończenie transakcji wynikało z warunków umowy, która wskazywała taką możliwość w sytuacji zmniejszenia wartości portfela objętego sekurytyzacją poniżej 10% jego wartości początkowej.

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).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość portfela kredytów objętych sekurytyzacją wyniosła 691 817 tys. zł. Wartości poszczególnych transz przedstawiały się następująco:

- Transza senior 591 625 tys. zł;
- Transza protected 71 936 tys. zł;
- Transza junior 28 256 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **24 953** tys. zł, a transza senior wygenerowała kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem w wysokości **59 162** 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).

Sekurytyzacja syntetyczna 2024

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 31 grudnia 2025 r. łączna suma odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 z tytułu powyższej sekurytyzacji wynosi **37 391** 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.

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. wartość portfela objętego sekurytyzacją wynosi 3 309 753 tys. zł. Wartości poszczególnych transz przedstawiały się następująco:

- Transza senior 2 813 290 tys. zł;
- Transza mezzanine 469 985 tys. zł;
- Transza junior 26 478 tys. zł.

K_09.01 - EU SEC1 – EKSPOZYCJE SEKURYZYKACYJNE W PORTFELU BANKOWYM NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Instytucja działa jako jednostka inicjująca						Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor			
	Tradycyjne			Syntetyczne			Tradycyjne				Tradycyjne			
	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	Suma częściowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częściowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częściowa	
	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka	W tym przeniesienie istotnej części ryzyka												
1 Ekspozycje całkowite	0	0	0	0	13 926 762	13 926 762	13 926 762	0	0	0	0	0	0	0
2 Ekspozycje detaliczne (ogółem)	0	0	0	0	8 458 378	8 458 378	8 458 378	0	0	0	0	0	0	0
3 ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 ekspozycje z tytułu kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 inne ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	8 458 378	8 458 378	8 458 378	0	0	0	0	0	0	0
6 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	0	0	0	0	5 468 384	5 468 384	5 468 384	0	0	0	0	0	0	0
8 ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	0	0	0	0	5 468 384	5 468 384	5 468 384	0	0	0	0	0	0	0
10 ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Inne ekspozycje obrotu hurtowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

K_09.03 - EKSPOZYCJE SEKURYZYKACYJNE W PORTFELU BANKOWYM I POWIĄZANE REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE – INSTYTUCJA DZIAŁAJĄCA JAKO JEDNOSTKA INICJUJĄCA LUB JEDNOSTKA SPONSORUJĄCA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW))					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)					Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)					Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia				
	> 20 % do 50 %		> 50 % do 100 %	> 100 % do < 1250 %		SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)			SEC-SA	1250 % RW	
	≤20 % RW	RW	100 % RW	1250 % RW	1250 % RW										SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA			1250 % RW
1 Ekspozycje całkowite	11 954 006	1 925 977	0	0	0	0	0	0	13 879 983	46 779	0	0	1 767 585	0	0	0	0	141 407	0	0
2 Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 W tym STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Ekspozycje obrotu hurtowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 W tym STS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych	11 954 006	1 925 977	0	0	0	0	0	0	13 879 983	46 779	0	0	1 767 585	0	0	0	0	141 407	0	0
10 Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	11 954 006	1 925 977	0	0	0	0	0	0	13 879 983	46 779	0	0	1 767 585	0	0	0	0	141 407	0	0
11 Ekspozycje detaliczne	8 103 459	308 140	0	0	0	0	0	0	8 411 599	46 779	0	0	955 492	0	0	0	0	76 439	0	0
12 Ekspozycje obrotu hurtowego	3 850 547	1 617 838	0	0	0	0	0	0	5 468 384	0	0	0	812 093	0	0	0	0	64 967	0	0
13 Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

K_09.05 - EKSPOZYCJE SEKURYZYKOWANE PRZEZ INSTYTUCJĘ – EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA, ORAZ KOREKTY Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – instytucja działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca			
łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji		łączna kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych w danym okresie	
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
1 Ekspozycje całkowite	18 916 264	130 872	31 841
2 Ekspozycje detaliczne (ogółem)	12 983 417	90 580	23 639
3 ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	0	0	0
4 ekspozycje z tytułu kredytów	0	0	0
5 inne ekspozycje detaliczne	12 983 417	90 580	23 639
6 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	0	0	0
7 Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	5 932 847	40 292	8 202
8 ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	0	0	0
9 ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	5 932 847	40 292	8 202
10 ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	0	0	0
11 Inne ekspozycje obrotu hurtowego	0	0	0
12 ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	0	0	0

VIII. Dźwignia finansowa

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

Wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. opublikowany jest zgodnie z Rozporządzeniem 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 31 grudnia 2025 r. Prezentowany wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier 1 według w pełni wprowadzonej definicji. Grupa Santander Bank Polska S.A. ujawnia informacje na zasadzie subskonsolidowanej. Nie stosuje się wyłączeń ekspozycji powierniczych z ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni.

K_70.00 - EU LR1 – LRSUM: ZESTAWIENIE DOTYCZĄCE UZGODNIENIA AKTYWÓW KSIĘGOWYCH I EKSPOZYCJI WSKAŹNIKA DŹWIGNI STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	308 150 078
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-1 099 923
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	586 627
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	14 751 186
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	0
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12 Inne korekty	1 169 294
13 Miara ekspozycji całkowitej	323 557 262

K_71.00 - EU LR2 – LRCOM: WSPÓLNE UJAWNIANIE WSKAŹNIKA DŹWIGNI STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	a	b
	31.12.2025	30.06.2025
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1 Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	285 912 833	295 243 927
2 Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	281 391	339 303
3 (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-531 293	-930 161
4 (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	0	0
5 (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0	0
6 (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-3 062 005	-2 951 131
7 Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	282 600 926	291 701 938
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
8 Koszt odzwrotzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	4 340 036	4 987 282
EU-8a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odzwrotzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0	0
9 Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	7 558 454	7 641 921
EU-9a Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0	0
EU-9b Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0	0
10 (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0	0
EU-10a (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0	0
EU-10b (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0
11 Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0	0
12 (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0	0
13 Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	11 898 491	12 629 203
Ekspozycje z tytułu SFT		
14 Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	13 720 032	11 501 698
15 (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0	0
16 Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	586 627	407 664
EU-16a Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429a ust. 5 i art. 222 CRR	0	0
17 Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0	0
EU-17a (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0	0
18 Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	14 306 659	11 909 362
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19 Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	75 881 260	64 425 764
20 (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-61 130 074	-51 800 384
21 (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0	0
22 Ekspozycje pozabilansowe	14 751 186	12 625 380
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0	0
EU-22b (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe)	0	0
EU-22c (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – inwestycje sektora publicznego)	0	0
EU-22d (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – kredyty preferencyjne)	0	0
EU-22e (Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0	0
EU-22f (Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0	0
EU-22g (Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0	0
EU-22h (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instrukcje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	0	0
EU-22i (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	0	0
EU-22j (Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0	0
EU-22k (Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)	0	0
EU-22l (Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR)	0	0
3U-22m (Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23 Kapitał Tier I	25 884 853	25 664 598
24 Miara ekspozycji całkowitej	323 557 262	328 865 883
Wskaźnik dźwigni		
25 Wskaźnik dźwigni (%)	8,00%	7,80%
EU-25 Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,00%	7,80%
25a Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,00%	7,80%
26 Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-26b w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27 Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-27a Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje		
EU-27b Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzona	w pełni wprowadzona
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	20 375 986	17 273 169
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	13 720 032	11 501 698
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)	330 213 216	334 637 354
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)	330 213 216	334 637 354
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)	7,84%	7,67%
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)	7,84%	7,67%

Dane za czerwiec 2025 r. uwzględniają dane dotyczące Santander Consumer Bank S.A. oraz jego spółek zależnych.

K_72.00 - EU LR3 – LRSPL: PODZIAŁ EKSPOZYCJI BILANSOWYCH (Z WYŁĄCZENIEM INSTRUMENTÓW POCHODNYCH, TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH (SFT) I EKSPOZYCJI WYŁĄCZONYCH) STAN NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonej), w tym:	285 662 931
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	6 374 100
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	279 288 831
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	104 224 405
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	2 265 093
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	9 328 344
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	82 884 227
EU-9	Ekspozycje detaliczne	21 605 905
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 637 935
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 592 042
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	33 750 880

Na dzień 31 grudnia 2025 r. wskaźnik dźwigni Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska wyniósł 8,00% i był ponad dwukrotnie wyższy od wymaganego minimum na poziomie 3%.

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

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

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

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

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

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

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

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

IX. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

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

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

K_20.01 - EU AE1 – AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	7 343 165	3 517 456			306 124 905	86 446 450		
030 Instrumenty kapitałowe	0	0			729 519	0		
040 Dłużne papiery wartościowe	3 497 851	3 497 851	3 883 351	3 883 351	81 186 056	80 399 074	81 186 056	80 399 074
050 w tym: obligacje zabezpieczone	1 147 567	0	0	0	21 598 564	0	0	0
060 w tym: sekurytyzacje	0	0	0	0	0	0	0	0
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 219 175	3 219 175	3 614 316	3 614 316	65 542 700	65 254 561	65 542 700	65 263 633
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	1 262 392	278 676	278 676	278 676	11 396 324	10 888 722	11 396 324	10 888 827
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	81 925	0	0	0	1 566	0	1 566	0
120 Inne aktywa	3 845 315	19 605			224 209 330	6 047 376		

K_20.02 - EU AE2 – OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	0	0	11 749 049	8 213 201
140 Kredyty na żądanie	0	0	0	0
150 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
160 Dłużne papiery wartościowe	0	0	11 749 049	11 424 898
170 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
180 w tym: sekurytyzacje	0	0	0	0
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	11 726 217	11 424 898
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	4 166	0
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	18 666	0
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0	0	0
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	0	0	0	0
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	0	0	0	0
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje			0	0
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	7 343 165	3 517 456		

K_20.03 - EU AE3 – ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W TYS. ZŁ

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
	010	030
010 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	3 988 186	5 614 257

Zawarte w niniejszym ujawnieniu informacje dotyczące aktywów obciążonych oraz wolnych od obciążeń zostały przygotowane na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji Europejskiej (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych.

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

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska S.A. posiadała aktywa obciążone z tytułu:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Santander Bank Polska S.A.;
- Santander Consumer Bank S.A. (do trzeciego kwartału 2025 r. włącznie);

- Santander Leasing S.A.;
- Santander Factoring Sp. z o.o.

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

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

X. Miary ryzyka płynności

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

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

K_73.00 - EU LIQ1 - INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WSKAŹNIKA POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO W TYS. ZŁ

EU 1a Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
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)					96 656 075	92 637 584	88 277 146	83 932 106
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	160 112 071	159 669 087	158 003 952	155 430 349	11 636 434	12 197 154	12 632 476	12 933 936
3 Stabilne depozyty	111 591 603	107 774 080	103 101 397	98 045 146	5 579 580	5 388 704	5 155 070	4 902 257
4 Mniej stabilne depozyty	47 945 606	51 407 970	54 445 977	56 821 151	6 056 854	6 808 450	7 477 406	8 031 679
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	74 066 566	71 442 143	68 184 879	64 776 730	33 332 697	31 633 070	29 934 450	28 297 459
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	13 450 111	12 874 044	11 881 385	10 998 927	2 888 338	2 825 450	2 671 661	2 534 929
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	58 507 560	57 279 606	55 412 752	53 161 718	28 335 465	27 519 126	26 372 047	25 146 445
8 Dług niezabezpieczony	2 108 894	1 288 493	890 742	616 085	2 108 894	1 288 493	890 742	616 085
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10 Wymogi dodatkowe	41 490 396	39 432 251	37 471 536	36 368 178	15 016 579	13 932 610	12 247 985	11 032 149
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	10 499 675	9 917 916	8 917 708	8 001 625	10 499 675	9 917 916	8 917 708	8 001 625
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	30 990 721	29 514 335	28 553 829	28 366 554	4 516 904	4 014 694	3 330 277	3 030 524
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 125 290	2 819 525	2 496 534	2 234 862	2 820 674	2 521 240	2 203 618	1 918 808
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	27 595 738	28 641 774	28 853 585	28 376 009	1 379 787	1 432 089	1 442 679	1 418 800
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					64 186 172	61 716 162	58 461 208	55 601 152
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	6 653 869	6 055 709	5 864 161	5 970 178	0	0	0	0
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	9 559 052	9 724 095	9 494 998	9 290 209	8 191 087	8 351 150	8 168 219	8 058 851
19 Inne wpływy środków pieniężnych	9 117 702	8 740 388	7 830 828	6 975 605	9 117 702	8 740 388	7 830 828	6 975 605
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	25 330 623	24 520 192	23 189 986	22 235 992	17 308 789	17 091 538	15 999 047	15 034 456
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	25 330 623	24 520 192	23 189 986	22 235 992	17 308 789	17 091 538	15 999 047	15 034 456
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					96 656 075	92 637 584	88 277 146	83 932 106
22 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					46 877 383	44 624 624	42 462 161	40 566 696
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					207%	208%	208%	207%

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

- Po stronie wypływów depozyty detaliczne, a w dalszej kolejności nieoperacyjne depozyty niedetaliczne, dodatkowe wypływy z tytułu wpływu negatywnego scenariusza rynkowego na wycenę derywatów oraz wypływy z tytułu przyznanych nieodwołalnych zobowiązań pozabilansowych, w tym związanych z finansowaniem handlu;
- Po stronie wpływów są to głównie spodziewane wypływy 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, Francji, Stanów Zjednoczonych, Wielkiej Brytanii oraz obligacje emitowane przez Europejski Bank Inwestycyjny, bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP), a w dalszej kolejności gotówka i nadwyżka na rachunkach NBP ponad kwotę rezerwy obowiązkowej.

Główne czynniki pozostają w zasadzie niezmiennie w czasie.

Ujawniony LCR w grudniu 2025 r. pozostaje na wysokim i jednocześnie bezpiecznym poziomie, zdecydowanie powyżej zarówno limitów regulacyjnych jak i limitów wewnętrznych Grupy. Utrzymujący się na wysokim poziomie wskaźnik to przede wszystkim pochodna wysokiego salda bazy (zwłaszcza w kategorii 'stabilne depozyty detaliczne') oraz realizowanych emisji, w przeważającej mierze lokowanych w aktywa o wysokiej płynności. Dodatkowym czynnikiem wpływającym na wysokość wskaźnika LCR była sprzedaż spółki zależnej Santander Consumer Bank S.A.

Grupa zgodnie z Polityką ryzyka płynności w sposób ostrożnościowy zarządza odpowiednio zdywersyfikowaną bazą depozytów. Finansowanie opiera się w znaczącym stopniu na rachunkach bieżących i terminowych klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw, głównie niefinansowych. Grupa koncentruje się również na dywersyfikacji źródeł finansowania długoterminowego, będąc obecnym na rynkach hurtowych przez emisję długu i zaciąganie długoterminowych pożyczek na rynku finansowym. Znaczącą, lecz zdecydowanie mniejszą od wcześniej wymienionej, część finansowania stanowią emisje własne w formie zarówno długu podporządkowanego, jak i zwykłego. Należy odnotować, że w 2025 r. Bank wyemitował 0,5 mld euro we wrześniu i 3 mld zł w grudniu obligacji własnych, jak również dwie emisje Credit-linked notes w ramach sekurytyzacji w łącznej kwocie 689 mln zł, Santander Factoring Sp. z o.o. wyemitował 2 855 mln zł nowych obligacji własnych, a Santander Leasing S.A. wyemitował łącznie 1,5 mld zł nowych obligacji własnych. W obecnej strategii Grupa stara się minimalizować udział finansowania zabezpieczonego.

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

Kalkulacja LCR obejmuje zarówno oczekiwane płatności z tytułu instrumentów pochodnych w ciągu najbliższych 30 dni, przyjęte oraz udzielone zabezpieczenia z tytułu zmiany wyceny tych instrumentów, jak i dodatkowe odpływy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na wycenę derywatów (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA).

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

Grupa w ograniczonym stopniu finansuje swoją działalność wykorzystując instrumenty o charakterze zabezpieczonym. Na podstawie istniejących zapisów w umowach, nie ma konieczności składania dodatkowego zabezpieczenia z tytułu w/w instrumentów w przypadku obniżki ratingu.

K_74.00 - EU LIQ2: WSKAŹNIK STABILNEGO FINANSOWANIA NETTO W TYS. ZŁ, NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R.

Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności						Wartość ważona
Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok			
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	28 946 858	0	0	648 951	29 595 809
2	Fundusze własne	28 946 858	0	0	648 951	29 595 809
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		151 265 668	163 382	0	141 976 120
5	Stabilne depozyty		113 656 659	142 857	0	108 109 541
6	Mniej stabilne depozyty		37 609 008	20 525	0	33 866 580
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		84 246 410	208 161	10 314 437	43 661 632
8	Depozyty operacyjne		14 732 701	0	0	7 366 351
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		69 513 709	208 161	10 314 437	36 295 282
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	0	12 353 574	0	79 554	79 554
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		12 353 574	0	79 554	79 554
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					215 313 116
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 091 725
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
	16 Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	33 493 154	9 399 476	129 831 702		115 241 203
	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %	12 846 788	0	0		0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	1 612 970	78 040	7 177 264		7 377 581
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	9 272 825	8 217 601	80 214 549		76 927 580
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	0	0	0		0
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	822 148	820 482	35 009 091		23 577 224
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	822 148	820 482	35 009 091		23 577 224
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu	8 938 424	283 353	7 430 798		7 358 818
25	Współzależne aktywa	0	0	0		0
26	Inne aktywa:	13 312 322	52 391	15 750 941		16 553 174
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu			0		0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0	0		209 979
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	163 967				163 967
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	1 022 619				51 131
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	11 878 702	52 391	15 750 941		16 128 097
32	Pozycje pozabilansowe	64 135 333	1 009 565	2 773 152		3 614 567
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					136 500 669
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					158%

XI. Ryzyka ESG

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa Santander Bank Polska S.A. prezentuje informacje nt. ryzyk ESG zgodnie z artykułem 449a CRR, 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. Wobec powyższego Grupa Santander Bank Polska S.A. nie ujawnia Wzorów 6-10.

Strategia i procesy biznesowe

Grupa Santander Bank Polska S.A. stosuje „**Politykę odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju**” (dalej Polityka), która wspiera proces ograniczania ryzyk ESG i bazuje na takich międzynarodowych konwencjach i standardach, 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).

W myśl Polityki odpowiedzialna bankowość bazuje na tworzeniu trwałej wartości dla wszystkich interesariuszy. Dlatego Grupa zobowiązała się kreować sprzyjające temu warunki oraz zarządzać ryzykiem towarzyszącym jej działalności. Dokument ten określa zasady, ambicje oraz zobowiązania w odniesieniu do akcjonariuszy, pracowników, klientów czy dostawców.

Według tej Polityki, **wpływem środowiskowym („E”)** Grupa Santander Bank Polska S.A. zarządza zgodnie z zasadą ostrożności i dąży do minimalizowania wpływu na środowisko naturalne poprzez działalność bankową oraz wewnętrzne zarządzanie kwestiami środowiskowymi. Obejmuje to m.in. identyfikowanie i analizowanie ryzyk, szans i wpływów środowiskowych w ramach oceny działalności finansowej i inwestycyjnej, stopniowe budowanie portfeli wspierających transformację energetyczną i gospodarkę odporną na zmiany klimatu oraz uwzględnianie kwestii klimatu w procesach zarządzania ryzykiem.

W obszarze ryzyk społecznych („S”) Grupa Santander Bank Polska S.A. wspiera rozwój sprzyjający włączeniu finansowemu, m.in. poprzez edukację finansową, promowanie zdrowych finansów, przedsiębiorczości i zatrudnienia oraz zwalczanie wykluczenia cyfrowego. W ramach zawartych w Polityce zobowiązań Grupa kieruje się zasadą równego traktowania klientów. W relacjach z pracownikami skupia się na budowaniu różnorodnych zespołów o wysokich kompetencjach. Grupa realizuje procesy należytej staranności w zakresie praw człowieka w odniesieniu do działalności finansowej i inwestycyjnej oraz w relacjach z dostawcami. W Grupie przestrzegane są takie zasady 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”) promuje zachowania, procesy i polityki, które wspierają odpowiedzialne prowadzenie biznesu. Stosuje solidny i efektywny system nadzoru oraz zarządzania ryzykiem. Utrzymuje kanały komunikacji i współpracy z interesariuszami. W relacjach z partnerami biznesowymi przestrzega zasady równego traktowania i przeciwdziała korupcji. Jednocześnie zachęca swoich dostawców do przyjęcia zobowiązań dotyczących ochrony środowiska i przejścia na gospodarkę niskoemisyjną. Częścią procesu zakupowego jest ankieta CSR, do której wypełnienia są zobligowani oferenci biorący udział w postępowaniach przetargowych, a jej wyniki stanowią część oceny merytorycznej. Ponadto w Banku funkcjonuje kompleksowy system badania ryzyka ESG dostawców – jest to krok w kierunku pełnej integracji kryteriów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego w zarządzaniu relacjami z dostawcami. W 2025 roku został również przyjęty Kodeks ESG dla dostawców, który wyznacza minimalne standardy w obszarze ochrony środowiska, społecznym i zarządczym, których spełnienia Grupa oczekuje od swoich kontrahentów.

Zgodnie z założeniami wyżej opisanej Polityki, ryzyka dotyczące środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego (ang. environmental, social, governance, ESG) są uwzględnione w **strategii** Grupy.

Rok 2025 był drugim rokiem realizacji przez Grupę strategii „Pomagamy osiągać więcej”. Podkreśla ona, że wyzwania, przed którymi stoimy jako instytucja finansowa i społeczeństwo, wymagają ogromnej odpowiedzialności. Dlatego Grupa podejmuje etyczne decyzje, dbając o wpływ na społeczność i środowisko. Dzięki zrównoważonemu modelowi biznesowemu tworzy wartość dla klientów, pracowników, akcjonariuszy i lokalnych społeczności, dbając o lepsze jutro dla nas, naszych dzieci i planety. O tym mówi jeden z trzech z kierunków strategicznych – Total Responsibility (Total Odpowiedzialność).

W ramach działań strategicznych Grupa wdraża działania dostosowujące portfel do celów Porozumienia Paryskiego, wymogów regulacyjnych, w szczególności ESRS i wytycznych EBA oraz polityki Unii Europejskiej, która wskazuje dużą rolę sektora finansowego w tagodzeniu zmiany klimatu. Cele strategiczne Grupy Santander Bank Polska w tym zakresie obejmują:

- Najpóźniej od 2030 roku zaprzestanie finansowania spółek energetycznych, w których przychód pochodzący z produkcji energii z węgla przekracza 10%. Wyjątkiem jest finansowanie o charakterze zrównoważonym (w szczególności odnawialnych źródeł energii OZE) oraz finansowanie w kierunku transformacji energetycznej (ang. transition finance), mające na celu m.in. poprawę efektywności energetycznej, redukcję emisji oraz wsparcie realizacji krajowych planów transformacji do gospodarki niskoemisyjnej.
- Wsparcie klientów w procesie transformacji poprzez zapewnienie wszechstronnego finansowania OZE i rozwój adekwatnych produktów finansowych.

Wyżej wspomniane cele są realizowane poprzez udzielanie zielonego finansowania, zwłaszcza w obszarze odnawialnych źródeł energii, systematyczne zwiększanie udziału portfela OZE wśród klientów z sektora energetycznego (aktualnie stanowi on blisko 30% całego portfela energetycznego) oraz poprzez kredyty powiązane z celami zrównoważonego rozwoju (sustainability-linked loans SLL). Odbywa się to w oparciu o wewnętrzny system klasyfikacji zrównoważonego finansowania i inwestowania (SFICS). Określa on techniczne kryteria, jakie muszą spełniać finansowania z określonym celem oraz finansowania na cele ogólne, aby mogły zostać nazwane zielonymi, społecznymi lub zrównoważonymi. System ten jest oparty na uznanych standardach rynkowych, a jednym z nich jest Taksonomia UE. Inne wytyczne, do których odnosi się nasz system klasyfikacji, to: ICMA Social and Green Bond Principles, Climate Bond Standards i LMA Sustainability Linked Loan Principles.

Dokument jest okresowo aktualizowany, aby uwzględniać zmiany regulacyjne i praktyki rynkowe. W 2025 roku zostały włączone do niego m.in. dodatkowe kryteria dotyczące gospodarki o obiegu zamkniętym oraz rozwinięte kryteria dotyczące zrównoważonych inwestycji. Należy mieć na uwadze, że choć SFICS uwzględnia znaczącą część kryteriów technicznych Taksonomii UE (w odniesieniu do kryteriów istotnego wkładu w cele środowiskowe Taksonomii UE), to nie jest z nią tożsamy. W szczególności, nie zakłada pełnej weryfikacji kryteriów 'nie czyni poważnych szkód' (DNSH) i minimalnych gwarancji społecznych (MSS).

Działania w obszarze zrównoważonego finansowania skierowane są zarówno do firm, jak i klientów indywidualnych. Grupa wspiera klientów biznesowych w ich transformacji środowiskowej poprzez prowadzenie dialogu w zakresie analizy ich inwestycji w kierunku osiągnięcia niskoemisyjności. Klientom indywidualnym oferuje odpowiednie produkty, które mają na celu finansowanie rozwiązań zwiększających efektywność energetyczną budynków, samochody elektryczne, pompy ciepła, stacje ładowania pojazdów elektrycznych oraz magazyny energii. Na bieżąco analizowana jest również sytuacja rynkowa i identyfikowane kolejne działania nakierowane na jak najbardziej efektywne wspieranie dekarbonizacji portfela.

W 2025 roku suma udzielonego finansowania (zielonego i powiązanego ze zrównoważonym rozwojem) zgodnego z tymi kryteriami wyniosła 10 156 mln zł, co oznacza wzrost względem roku 2024, gdzie suma kształtowała się na poziomie 8 669 mln zł.

Od 2024 roku Grupa publikuje również wskaźniki zielonych aktywów (ang. green asset ratio, GAR). Obrazują one, jaka część aktywów to finansowania zgodne z Taksonomią UE, zrównoważone środowiskowo w kontekście łagodzenia zmiany klimatu i adaptacji do niej. W 2024 r. skorygowany kluczowy wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu według wskaźnika obrotu wyniósł 0,78%, a według wskaźnika nakładów inwestycyjnych wyniósł 1,06%. W 2025 r. wynosiły odpowiednio – według wskaźnika obrotu 3,28%, według wskaźnika nakładów inwestycyjnych 3,56%.

Warto zaznaczyć, że wskaźniki za rok 2024 nie są porównywalne do wskaźników za rok 2025. Zgodnie z wytycznymi regulacyjnymi, wskaźniki za rok 2024 prezentujemy wg poprzedniej metodyki kalkulacji wskaźnika GAR, tj. bez ich rekalkulacji wg nowych wytycznych. Oznacza to, że mianownik wykorzystany do wyliczenia ubiegłorocznych wskaźników GAR był wyższy niż mianownik zastosowany do wyliczenia bieżących wskaźników, co podwyższa poziom wskaźników bieżących. Dodatkowo wskaźniki za rok 2024 uwzględniają ekspozycje Santander Consumer Bank S.A. i jego podmiotów zależnych, które zostały ocenione jako zgodne z Taksonomią (głównie kredyty na cele związane z OZE).

Bank wdraża ryzyka ESG w analizie kredytowej. 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”.

W 2025 roku Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska przyjęła Plan transformacji na rzecz ograniczenia zmian klimatu. Podstawą do jego wypracowywania w odniesieniu do portfela kredytowego Grupy Kapitałowej są opublikowane w styczniu 2025 r. Wytyczne w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi z zakresu ładu korporacyjnego (ESG) - EBA/GL/2025/01, w szczególności rozdział 6 - Plany zgodne z art. 76 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE. Plan obejmuje związane z klimatem, w szczególności ryzyko transformacji oraz ryzyko fizyczne.

Plan transformacji obejmuje następujące sektory portfela kredytowego Grupy:

- produkcja energii (segment klientów korporacyjnych i inwestycyjnych) – łączna ekspozycja bilansowa: 2,6 mld zł,
- nieruchomości komercyjne – łączna ekspozycja bilansowa: 8,4 mld zł,
- nieruchomości mieszkaniowe (hipoteki) – ponad 58 mld zł ekspozycji bilansowej.

Powyższe sektory zostały wyłonione jako priorytetowe dla Planu transformacji z uwagi na:

- ich istotność finansową dla portfela Grupy,
- ich wrażliwość na ryzyka klimatyczne, oraz
- dostępność referencyjnych ścieżek dekarbonizacyjnych.

Założenia Planu transformacji wpisują się w ambicje środowiskowe określone w Strategii Grupy Kapitałowej na lata 2024-2026, jak również stanowią praktyczną realizację Polityki Zarządzania Ryzykiem Środowiskowym i Społecznym. Plan nie zawiera obecnie określonych ilościowo strategicznych celów dekarbonizacyjnych – zgodnie z deklaracją z ubiegłorocznego oświadczenia o zrównoważonym rozwoju Grupa zakłada, że takie cele zostaną opracowane w roku 2026.

Ład korporacyjny

Kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem, w tym ryzykami ESG, są omawiane przez Zarząd oraz przez Radę Nadzorczą Banku, a także przez odpowiednie komitety. Zarząd oraz Rada Nadzorcza zatwierdzają strategię biznesową, w tym w zakresie zrównoważonego rozwoju. Zarząd nadzoruje i zatwierdza realizację celów strategicznych w ramach kierunku Total Odpowiedzialność oraz odpowiada za integrację wpływów, ryzyk, szans i kryteriów ESG ze strategią biznesową (w perspektywie krótko-, średnio- lub długoterminowej) oraz w ramach procesu zarządzania ryzykiem. Obejmuje to m.in. zarządzanie ryzykami klimatycznymi. Oba organy Banku akceptują najważniejsze polityki oraz model funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, a także uczestniczą w przeglądach i akceptacji ryzyk. Zarządowi i Radzie Nadzorczej cyklicznie są przedstawiane raporty z realizacji strategii, w tym celów ESG w ramach kierunku strategicznego Total Odpowiedzialność.

W opracowaniu dokumentów strategicznych biorą także udział zainteresowane jednostki organizacyjne Banku, jak również Komitety, zgodnie z ich kompetencjami.

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

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

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 monitoruje proces sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy kapitałowej oraz dokonuje przeglądu przyznanych Bankowi i jego Grupie ratingów ESG.

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

W skład komitetu wchodzi Prezes Zarządu Santander Bank Polska S.A. (Przewodniczący Komitetu), wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz:

- Dyrektor Banku zarządzający Pionem Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej;
- Dyrektor Departamentu Ładu Korporacyjnego, poza strukturą pionów;
- Dyrektor Obszaru Komunikacji Korporacyjnej i Doświadczenia Marki, poza strukturą pionów;
- Dyrektor Obszaru Strategicznego Partnerstwa i Przywództwa;
- Chief Employee Experience Officer, Pion Partnerstwa Biznesowego.

Komitet powołał grupę roboczą pod nazwą Forum ESG. Koordynuje ona bieżącą realizację działań z zakresu odpowiedzialnej bankowości, zrównoważonego rozwoju, w tym kultury organizacyjnej, zrównoważonego finansowania, ryzyk ESG i strategii klimatycznej. Monitoruje również postęp w realizacji działań strategicznych z zakresu ESG przez podmioty zależne. Forum ESG 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 Grupy 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 z zakresu odpowiedzialnej bankowości i zrównoważonego rozwoju zgodnie z obowiązującymi w Banku politykami oraz strategią. Jej celem jest zdefiniowanie ról, obowiązków i odpowiedzialności za kluczowe działania i procesy, aby zapewnić ich skuteczną realizację. Spółki Grupy przyjęły Model w zakresie odpowiednim do ich działalności.

Realizacja zobowiązań i celów z zakresu zrównoważonego rozwoju jest wspierana poprzez uwzględnienie czynników ESG w systemach zachęt i zarządzania przez cele. Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązkowe cele związane z kierunkiem „Total Odpowiedzialność” jako jednym z kluczowych filarów strategii. 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 premiowej dla najwyższej kadry zarządzającej, z wagą wynoszącą od -5% do +5% zmiennego wynagrodzenia. Elementy uwzględniane w ocenie to przede wszystkim poziom realizacji agendy dot. zrównoważonego finansowania, postęp działań w ramach agendy klimatycznej, wskaźniki równości i różnorodności pracowników oraz czynniki związane z zapewnieniem odpowiednich ram zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju w Grupie i adekwatnego raportowania informacji z zakresu zrównoważonego rozwoju, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

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

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem ESG

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

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

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 pogłębiania 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 Grupy (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 Grupie obowiązuje „**Polityka zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym**”, zatwierdzona przez Zarząd. Określa ona warunki współpracy 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.

W odniesieniu do sektora wydobywczego, Grupa zobowiązała 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. Wprowadzony został również zerowy limit na tę pozycję w Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka. Wyjątkiem jest finansowanie o charakterze zrównoważonym (w szczególności odnawialnych źródeł energii OZE) oraz finansowanie w kierunku transformacji energetycznej (ang. *transition finance*), mające na celu m.in. poprawę efektywności energetycznej, redukcję emisji oraz wsparcie realizacji krajowych planów transformacji do gospodarki niskoemisyjnej. Ma to na celu wspieranie grup energetycznych, które realizują zrównoważone i transformacyjne inwestycje również wówczas, gdy ich dotychczasowy profil działania jest oparty na energetyce węglowej.

„Polityka zarządzania ryzykiem środowiskowym i społecznym” 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 środowiskowo-społecznego klientów globalnych (CIB) realizowana jest lokalnie dla Grup kapitałowych prowadzących działalność w sektorach zdefiniowanych w polityce, takich jak w szczególności: ropa i gaz, produkcja i przesył energii, górnictwo, metale i surowce miękkie (*soft commodities*). Analitycy wydają opinię nt. ryzyka ESCC (*Environmental, Social, Climate Change*), które jest uwzględniane w aplikacji kredytowej i stanowi nieodłączną część przeglądów okresowych klienta. Do tego procesu włączane są kolejne sektory wrażliwe m.in. sektor samochodowy, spożywczy i chemiczny – w szczególności produkcja plastiku i agrochemia.

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

W przypadku finansowania projektów zastosowanie ma analiza zgodna z Equator Principles, czyli standardem rynkowym. Jest to wspólny język oceny ryzyka środowiskowego i społecznego w projektach dla dużych instytucji finansowych na świecie. Ocena ta jest dokonywana we współpracy linii biznesowej oraz analityków ESCC. W pierwszym kroku skutkuje ona określeniem kategorii potencjalnego ryzyka środowiskowo-społecznego projektu zależącej od m.in. zakresu, lokalizacji i intensywności oddziaływania

inwestycji. Następnie na podstawie dokumentacji projektowej dokonywana jest analiza, której szczegółowość zależy od przydzielonej kategorii. Rekomendacja wynikająca z analizy jest częścią aplikacji kredytowej.

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

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

W 2024 roku Bank zintensyfikował prace nad kompleksowym uwzględnieniem czynników ESG w ustrukturyzowanym procesie oceny ryzyka klientów z segmentu bankowości biznesowej i korporacyjnej. W 2025 roku wdrożono dedykowane dla tego segmentu rozwiązanie.

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. W 2025 roku Bank pozyskał między innymi dane na temat emisyjności tych kredytów hipotecznych, dla których nie posiadał świadectw charakterystyki energetycznej, wykorzystując model estymujący ten parametr. Dane te będą kluczowe również dla rozwoju oceny ryzyk ESG (w tym klimatycznych) w segmencie nieruchomości.

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

W 2025 roku Grupa rozszerzyła zakres analizy wrażliwości portfela kredytowego na ryzyka klimatyczne, biorąc pod uwagę ryzyko natury (nature risk) oraz pełen zakres sektorów wskazanych przez EBA. Przeanalizowano kształtowanie się ryzyk fizycznych i transformacyjnych w 11 sektorach najbardziej wrażliwych na ryzyka klimatyczne. 9 spośród tych 11 sektorów jest materialnie reprezentowanych w portfelu Grupy 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 metodyki).

Analizy dokonano w trzech horyzontach czasowych – tj. dla lat 2030 r., 2040 r. 2050 r. Grupa wykorzystwała 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 perspektywy podwójnej istotności, tj. rozpatrując kanały wpływu Grupy na zmianę klimatu i zmiany klimatu na wyniki Grupy. Metodyka oraz zakres tej analizy są cały czas rozwijany, by coraz dokładniej odzwierciedlać wpływ ryzyk klimatycznych na portfel Grupy. Wyniki przeprowadzonej analizy w związku ze zmianą metodyki nie są bezpośrednio porównywalne z tymi przedstawionymi w raportach za 2022 roku, m.in. dlatego, że zmieniono taksonomię sektorów wrażliwych na ryzyka klimatyczne.

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

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

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

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

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

Ryzyko kredytowe:

- Wpływ ryzyka fizycznego – negatywny wpływ na kredytobiorców i zmniejszenie ich zdolności do obsługi zadłużenia, szczególnie w przypadku sektora rolnictwa, 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, paliwo, transport, logistyka oraz rolnictwo.

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 Grupy, 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 Grupy (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 Grupy.

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

W 2025 roku Grupa zrealizowała następujące projekty, aby rozwijać system kwantyfikacji ryzyk środowiskowych:

- Pełne wdrożenie systemowego sposobu pozyskania danych dotyczących kwestii środowiskowych i społecznych klientów i włączenia tych informacji do oceny ryzyka kredytowego klienta korporacyjnego z segmentów niższych niż Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna (CIB);
- Oszacowanie emisyjności portfeli biznesowych oraz detalicznych kredytów hipotecznych. Grupa korzysta z metodologii PCAF. Obecnie trwają prace nad poprawą dokładności estymacji, co wiąże się z pozyskiwaniem przez Grupę nowych rodzajów danych oraz bezpośrednim zaangażowaniem jednostek biznesowych w komunikację z klientami.

W ramach zarządzania ryzykiem środowiskowym, Grupa 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. Grupa na bieżąco monitoruje dostępność danych oraz stara się pozyskiwać dodatkowe informacje od swoich kontrahentów. Grupa współpracuje również z BIK w kontekście rozwijanej Platformy danych taksonomicznych. Grupa 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 dla wszystkich linii biznesowych i ryzyka. Powyższe rozwiązania, które są etapowo wdrażane, mają na celu budowę możliwie jak najdokładniejszego repozytorium danych ESG.

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

K_41.00 - WZÓR 1: PORTFEL BANKOWY – WSKAŹNIKI POTENCJALNEGO RYZYKA PRZEJŚCIA ZWIĄZANEGO ZE ZMIANAMI KLIMATU: JAKOŚĆ KREDYTOWA EKSPOZYCJI WEDŁUG SEKTORA, EMISJI I REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W MLN EUR

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)				Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrolowane z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw					Średni ważony termin zapadalności
Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porównania paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM) ***	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym emisje finansowane z zakresu 3	W tym ekspozycje bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat				
1 Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	13 856	176	1 297	737	-437	-69	-325	7 206 986	4 962 563	0	9 638	1 847	576	1 795		5
2 A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	188	0	11	6	-3	0	-2	309 372	84 620	0	109	73	4	1		5
3 B – Górnictwo i wydobywanie	387	0	8	0	0	0	0	268 688	121 866	1	24	2	0	361		19
4 B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	0	0	0	0	0	0	0	4	3	0	0	0	0	0		4
5 B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		4
6 B.07 – Górnictwo rud metali	361	0	0	0	0	0	0	238 076	110 794	1	0	0	0	361		3
7 B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	20	0	3	0	0	0	0	26 652	9 698	0	18	1	0	0		7
8 B.09 – Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	6	0	5	0	0	0	0	3 812	1 379	0	6	0	0	0		2
9 C – Przetwórstwo przemysłowe	3 747	0	413	333	-148	-16	-121	3 155 066	2 399 639	0	2 659	617	49	421		5
10 C.10 – Produkcja artykułów spożywczych	801	0	44	37	-21	-2	-16	1 049 116	919 613	0	605	148	6	42		1
11 C.11 – Produkcja napojów	133	0	1	0	0	0	0	81 377	71 572	0	27	10	0	84		5
12 C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		4
13 C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	70	0	2	1	-1	0	-1	42 201	34 362	0	60	5	2	2		2
14 C.14 – Produkcja odzieży	35	0	3	5	-5	0	-3	334	61	0	26	8	2	0		5
15 C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych	3	0	1	1	-1	0	-1	825	642	0	3	0	0	0		20
16 C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze szkła i materiałów użytych do wyplatania	131	0	19	11	-7	-1	-6	70 757	49 837	0	114	10	3	4		9
17 C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	182	0	16	4	-3	-1	-2	72 325	51 257	0	142	34	1	4		5
18 C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	70	0	10	4	-4	0	-3	42 472	29 961	0	50	14	3	3		7
19 C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	55	0	18	35	-25	0	-25	30 269	17 294	0	43	0	0	12		3
20 C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	234	0	6	74	-4	0	-3	594 672	395 996	0	121	13	1	98		3
21 C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	31	0	2	0	0	0	0	14 841	8 453	0	6	24	0	0		1
22 C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	385	0	54	26	-13	-1	-10	220 348	125 885	0	268	87	1	29		5
23 C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	192	0	41	33	-13	-5	-12	157 231	89 556	0	147	25	2	17		5
24 C.24 – Produkcja metali	55	0	20	0	-1	0	0	43 385	31 374	0	36	7	1	11		10
25 C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	505	0	70	29	-20	-4	-15	396 788	285 711	0	356	94	12	39		4
26 C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	24	0	2	1	0	0	0	9 819	8 187	0	19	1	1	3		4
27 C.27 – Produkcja urządzeń elektronicznych	162	0	11	1	-1	0	0	72 171	62 339	0	109	43	1	9		3
28 C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	143	0	19	5	-4	0	-3	68 962	59 606	0	121	10	3	9		7
29 C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	157	0	38	10	-4	-1	-3	81 203	72 993	0	98	18	0	41		6
30 C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	65	0	3	38	-10	0	-9	23 536	21 090	0	49	9	1	7		2
31 C.31 – Produkcja mebli	164	0	14	9	-5	-1	-4	2 298	835	0	119	37	5	3		7
32 C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	77	0	9	2	-2	0	-1	27 471	20 069	0	65	9	2	1		4
33 C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	83	0	12	6	-4	-1	-3	35 921	27 984	0	69	9	3	2		5
34 D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	700	176	41	1	-11	-8	-1	342 430	78 936	0	94	96	333	176		13
35 D35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	666	176	39	1	-11	-8	-1	302 563	69 694	0	61	96	333	176		13
36 D35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	440	0	38	1	-10	-8	-1	137 485	31 670	0	13	94	333	0		12
37 D35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	7	0	1	0	0	0	0	7 030	1 681	0	7	0	0	0		2
38 D35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	26	0	0	0	0	0	0	32 814	7 557	0	26	0	0	0		1
39 E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	164	0	20	3	-3	-1	-1	119 540	51 343	0	90	54	3	17		6
40 F – Budownictwo	1 328	0	150	47	-43	-11	-29	285 446	234 102	0	1 043	224	29	32		3
41 F.41 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	939	0	69	12	-13	-4	-7	70 040	56 510	0	727	188	14	11		4
42 F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	152	0	32	8	-7	-2	-5	69 213	59 080	0	123	9	3	17		4
43 F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	346	0	50	27	-23	-4	-17	150 676	122 312	0	299	28	14	3		8
44 G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	3 527	0	356	157	-118	-16	-89	1 644 975	1 377 046	0	2 422	300	68	736		6
45 H – Transport i gospodarka magazynowa	1 072	0	148	56	-39	-8	-28	818 542	478 170	0	858	158	14	42		4
46 H.49 – Transport lądowy oraz transport nuradziowy	826	0	135	47	-34	-7	-24	736 808	432 523	0	704	77	12	33		4
47 H.50 – Transport wodny	47	0	0	0	0	0	0	11 520	6 824	0	0	46	0	0		6
48 H.51 – Transport lotniczy	16	0	0	0	0	0	0	8 018	4 717	0	12	4	0	0		4
49 H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	175	0	12	7	-4	-1	-3	61 512	33 934	0	134	31	1	9		4
50 H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	10	0	1	2	-1	0	-1	1 165	442	0	9	0	0	0		5
51 I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	552	0	46	44	-28	-3	-24	138 139	101 515	0	365	150	32	5		4
52 L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 192	0	104	90	-42	-7	-30	124 789	35 326	0	1 973	173	43	3		3
53 Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	3 937	1	443	63	-100	-27	-63			3 051	489	138	260			5
54 K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	87	0	4	0	-1	0	0			72	0	0	15			6
55 Ekspozycje wobec innych sektorów (kod NACE), M–U)	3 850	1	439	63	-100	-27	-63			2 979	489	138	245			5
56 OGÓŁEM	17 793	178	1 740	800	-537	-96	-388	7 206 986	4 962 563	0	12 688	2 336	714	2 055		5

Wartości prezentowane we Wzorach ESG prezentowane są w milionach EUR, przeliczone według średniego kursu NBP na dzień 31 grudnia 2025 r.

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 cząstkową 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.

K_42.00 - WZÓR 2: PORTFEL BANKOWY – WSKAŹNIKI POTENCJALNEGO RYZYKA PRZEJŚCIA ZWIĄZANEGO ZE ZMIANAMI KLIMATU: KREDYTY ZABEZPIECZONE NIERUCHOMOŚCIAMI – EFEKTYWNOŚĆ ENERGETYCZNA ZABEZPIECZEŃ, NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R. W MLN EUR

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
Sektor kontrahenta	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia		
	0; <= 100						A B C D E F G							W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)		
1 łączny obszar UE	19 119	6 174	4 956	3 177	696	62	646	0	0	0	0	0	0	0	19 119	64%
2 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	6 550	480	1 463	1 026	173	31	19	0	0	0	0	0	0	0	6 550	38%
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	12 569	5 694	3 493	2 151	523	31	627	0	0	0	0	0	0	0	12 569	78%
4 W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100%
5 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	12 252	4 529	3 574	2 900	614	24	611								12 252	100%
6 łączny obszar poza UE	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0%
7 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9	0%
8 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
9 W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
10 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	0	0	0	0	0	0	0								0	0%

Kolumny H–N prezentujące informację nt. znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia pozostają puste, ponieważ obowiązujące w Polsce przepisy nie wymagają, aby świadectwa charakterystyki energetycznej zawierały oznaczenia literowe klas od A do G.

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 na 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 zwiększa poziom oraz dokładność danych w swoich systemach wewnętrznych.

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 2025” - update)” przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (MAE).

K_43.00 - WZÓR 3: PORTFEL BANKOWY – WSKAŹNIKI POTENCJALNEGO RYZYKA PRZEJŚCIA ZWIĄZANEGO ZE ZMIANAMI KLIMATU: WSKAŹNIKI DOSTOSOWANIA, NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 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	439,66	0,38 t CO2eq / MWh	2024	95,3%	n/d - brak
	35.12	40,11	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	176,61	0,22 t CO2eq / MWh	2024	12,5%	
	35.14	9,79	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	162,35	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	
	27.9					
	33.1	5,00	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	
	35.3	26,41	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	
2 Spalanie paliw kopalnych	43.2	70,70	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
	19.2 46.7 20.1 08.1 35.2 09.1 46.1 09.9 06.1 06.2	111,27	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	
3 Motoryzacja	29.3 29.1 29.2 28.1	159,71	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	18,45	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	145,53	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	76,79	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	361,33	9,88 t CO2eq / t	2024	25,0%	n/d - brak
	25.1 25.6 25.9 25.7 25.2 25.4 25.5 25.3	502,99	6,30 t CO2eq / t	2024	25,0%	
	24.5 24.1 24.4 24.3 24.2	55,23	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	10,99	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	20.1 20.5 20.4 20.3 20.2 20.6	217,61	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

Według stanu na 31 grudnia 2025 r. Grupa nie zdefiniowała jeszcze biznesowych celów dekarbonizacyjnych. W kolumnie F została zaprezentowana wartość brakująca na datę raportową do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 r. w scenariuszu NZE2050, w % (w odniesieniu do każdego wskaźnika).

Ujawnienie to dotyczy wyłącznie sektorów wysokoemisyjnych określonych w wierszach powyższego wzoru ujawnieniowego (tzw. „sektory MAE”) i tym samym dotyczy jedynie 14,6% 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 2024 opublikowane w grudniu 2025 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 2025” - update)” przyjęto, że cel na rok 2030 zakłada redukcję emisji o 20% względem roku bazowego.

K_45.00 - WZÓR 5: PORTFEL BANKOWY – WSKAŹNIKI POTENCJALNEGO RYZYKA FIZYCZNEGO ZWIĄZANEGO ZE ZMIANAMI KLIMATU: EKSPOZYCJE PODLEGAJĄCE RYZYKU FIZYCZNEMU, NA DZIEŃ 31 GRUDZIEŃ 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	99	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Górnictwo i wydobywanie	379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Przetwórstwo przemysłowe	2 426	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	680	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Budownictwo	880	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	2 591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Transport i gospodarka magazynowa	874	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	476	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	12 569	17	51	231	358	20	0	657	0	0	0	0	0
Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	6 559	221	62	21	2	4	0	307	0	0	0	-29	-26
Odzyskane zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)	3 121	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

We Wzorze 5 Bank prezentuje informacje na temat ekspozycji w portfelu bankowym wobec przedsiębiorstw niefinansowych (w tym o kredytach i pożyczek, dłużnych papierach wartościowych i instrumentach kapitałowych) oraz kredytach zabezpieczonych nieruchomościami wrażliwych na wpływ zarówno długoterwiałych, 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.

Tabela K_44.00 - 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 2024, zaktualizowany w styczniu 2026 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 31 grudnia 2025 r. nie stwierdzono istotnego zaangażowania wobec wskazanych przedsiębiorstw (1,5 tys. zł), wobec czego Bank nie prezentuje Wzoru 4.

XII. Zdarzenia po dacie raportowej

W dniu 5 maja 2025 r. opublikowany został komunikat Banco Santander S.A. informujący o porozumieniu zawarcia transakcji między Erste Group Bank AG i Banco Santander S.A., na mocy której Grupa Erste nabędzie od Banco Santander S.A. 49% akcji Santander Bank Polska S.A. oraz 50% akcji Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Santander TFI S.A.).

Santander Bank Polska S.A. poinformował, że w dniu 9 stycznia 2026 r. otrzymał:

- od akcjonariusza Erste Group Bank AG zawiadomienie o nabyciu od Banco Santander S.A. akcji stanowiących ok. 49% udziałów w ogólnej liczbie głosów w Banku oraz
- od akcjonariusza Banco Santander, S.A. zawiadomienie o zmianie udziału w ogólnej liczbie głosów w Banku.

Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu, w związku ze zmianami właścicielskimi, Grupa Santander Bank Polska S.A. zidentyfikowała przekroczenie regulacyjnego limitu dużych ekspozycji wobec podmiotu dominującego, którym do dnia 9 stycznia 2026 roku był Banco Santander S.A. Grupa Santander Bank Polska S.A. podejmuje odpowiednie działania mające na celu eliminację przekroczenia.

W dniu 14 stycznia 2026 roku Fitch Ratings agencja potwierdziła Długoterminową Ocenę Ryzyka Niewypłacalności Emitenta (IDR) Santander Bank Polska S.A. na poziomie 'A-' oraz Ocenę Wsparcia Akcjonariuszy (SSR) na poziomie 'a-' i usunęła te oceny z obserwacji negatywnej (RWN).

W komunikacie z dnia 2 lutego 2026 roku agencja Moody's Ratings ogłosiła podtrzymanie wszystkich ocen i ratingów Santander Bank Polska S.A. Perspektywa dla długoterminowych ratingów depozytowych pozostała stabilna. Zgodnie z treścią komunikatu ocena kredytowa BCA - potwierdzona przez agencję Moody's na poziomie baa2 – odzwierciedla silne przychody Banku z działalności podstawowej oraz solidne bufory kapitałowe.

Oświadczenie Zarządu Santander Bank Polska S.A.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. ujawnia informacje wymagane przepisami części ósmej CRR zgodnie z przyjętymi politykami i wewnętrznymi procedurami oraz systemami i mechanizmami kontroli, które sprawdzają, czy ujawnianie informacji odbywa się w sposób właściwy i zgodny z wymogami określonymi w CRR.

Zarząd Santander Bank Polska S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszym sprawozdaniu „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 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 sprawozdanie „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku”, w którym 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
23.02.2026	Michał Gajewski	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Andrzej Burliga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Lech Gałkowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Artur Głęboki	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Magdalena Proga-Stępień	Wiceprezeska Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Maciej Reluga	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Wojciech Skalski	Członek Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Dorota Strojewska	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
23.02.2026	Magdalena Szwarz-Bakuta	Członkini Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
23.02.2026	Anna Żmuda	Dyrektor Obszaru Rachunkowości Finansowej	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym