



STRATEGIA INFORMACYJNA
Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska

SPIS TREŚCI

1.	Definicje.....	3
2.	Cel i zakres strategii	5
3.	Zasady strategii informacyjnej	7
3.1.	Zakres ujawnianych informacji	7
3.2.	Częstotliwość i termin ogłaszania	10
3.3.	Środki i forma ujawnianych informacji.....	10
3.4.	Weryfikacja i zatwierdzanie ogłaszanych informacji	11
3.5.	Zasady weryfikacji strategii informacyjnej	11

1. Definicje

Słownik pojęć i skrótów stosowanych w Strategii informacyjnej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska.

Bank/ Santander Bank	Santander Bank Polska S.A.
Grupa/ Grupa kapitałowa	Grupa Kapitałowa Santander Bank Polska - jednostka dominująca (Santander Bank Polska S.A.) wraz ze wszystkimi jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi
Strategia	Niniejsza Strategia informacyjna w zakresie ogłaszania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłoszeniu przez Grupę Kapitałową Santander Bank Polska
CRR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami. Późniejsze zmiany do rozporządzenia obejmują CRR II, CRR 'quick fix'
CRR II	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
CRR III	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego
CRR 'quick fix'	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19
CRD VI	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego
Rozporządzenie 2024/3172	Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające 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
Wykonawcze standardy techniczne EBA/ITS/2025/01	Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych w zakresie rozwiązań informatycznych do publicznego ujawniania przez instytucje, inne niż małe i niezłożone instytucje, informacji, o których mowa w tytułach II i III części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z dnia 12 lutego 2025 r.
Rozporządzenie 2019/630	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 roku zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
Wytyczne EBA	Przepisy wykonawcze do Rozporządzenia CRR i wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w przedmiocie Strategii, w tym w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Rekomendacja H	Rekomendacja H dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach, kwiecień 2017r.
Rekomendacja M	Rekomendacja M dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, styczeń 2013r.
Rekomendacja P	Rekomendacja P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, marzec 2015r.
Rekomendacja Z	Rekomendacja Z dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach, październik 2020r.
Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym	Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.
EUNB/ EBA	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (ang. European Banking Authority)
Ryzyka ESG	Ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ang. Environmental, Social and Corporate Governance)
EBA Data Hub	Portalu Dostępu do Danych na stronie internetowej EBA

2. Cel i zakres strategii

Niniejszy dokument przedstawia strategię informacyjną Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska w świetle wymagań:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późniejszymi zmianami;
- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające 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;
- Ostateczny projekt wykonawczych standardów technicznych EBA/ITS/2025/01 w zakresie rozwiązań informatycznych do publicznego ujawniania przez instytucje, inne niż małe i niezłożone instytucje, informacji, o których mowa w tytułach II i III części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z dnia 12 lutego 2025 r.;
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniające wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego;
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/630 z dnia 17 kwietnia 2019 roku zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do minimalnego pokrycia strat z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych;
- Wytycznych EBA/GL;
- Ustawy Prawo Bankowe;
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, kwiecień 2017r.;
- Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, styczeń 2013r.;
- Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, marzec 2015r.;
- Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, z października 2020r.;
- innych rozporządzeń lub wytycznych wprowadzonych na potrzeby poszczególnych artykułów zawartych w części ósmej CRR.

Celem ujawniania informacji wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., jest udostępnianie uczestnikom rynku rzetelnych i wyczerpujących informacji na temat profilu ryzyka Grupy.

Grupa jako istotna jednostka zależna unijnej instytucji dominującej, która ma istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego, ujawnia informacje na poziomie skonsolidowanej Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska, zgodnie z art. 13 rozporządzenia CRR.

Grupa ujawnia informacje o podmiotach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku Santander Bank Polska oraz podaje informacje o podmiotach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej, które są wyłączone z procesu konsolidacji dla celów konsolidacji ostrożnościowej.

Niniejsza Strategia Informacyjna reguluje następujące kwestie:

- Zakres ujawnianych informacji
- Częstotliwość publikacji i terminy ujawniania
- Środki ujawniania informacji
- Zasady zatwierdzania, weryfikacji informacji podlegającej ujawnieniu oraz oceny czy uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka
- Zasady weryfikacji i uchwalania Strategii Informacyjnej

3. Zasady strategii informacyjnej

3.1. Zakres ujawnianych informacji

W celu dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, Grupa ujawnia informacje zgodnie z zapisami art.13 Rozporządzenia nr 575/2013 z późniejszymi zmianami oraz innymi wytycznymi/ rozporządzeniami w nich wskazanymi, które zostały wymienione w pkt.2 niniejszych wytycznych.

Grupa podaje do wiadomości publicznej informacje w zakresie wymienionym w art. 431 CRR z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, m.in.:

1. W odniesieniu do funduszy własnych:
 - pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń w odniesieniu do funduszy własnych oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym;
 - opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Grupę;
 - pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II;
 - oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji:
 - każdego filtru ostrożnościowego;
 - każdego odliczenia;
 - pozycji nieodliczonych;
 - opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie;
 - informacje na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.
2. W zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych Grupa ujawnia m.in.:
 - skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności Grupy;
 - w przypadku ekspozycji objętych metodą standardową tj. metodą obecnie wykorzystywaną do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem podaje się 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji;
 - łączną kwotę wymogów w zakresie poszczególnych ryzyk;
 - informacje o współczynnikach kapitałowych;
 - Grupa obliczając kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem ujawnia ekspozycje przypisane do każdej kategorii i każdej wagi ryzyka.
3. W odniesieniu do polityki w zakresie wynagrodzeń, odpowiednich kategorii pracowników:

W odniesieniu do polityki i praktyk Grupy w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, Grupa ujawnia m.in. następujące informacje:

- informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami;
- informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;
- najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
- stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych;
- informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
- główne parametry funkcjonujących zmiennych składników wynagrodzeń;
- zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;
- zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:
 - wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących;
 - wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy;
 - wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące;
 - wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki;
 - płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności;
 - kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby.

W celu spełnienia kompletnych wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu (UE) 575/2013, z późniejszymi zmianami, Rozporządzeniu (UE) 2021/637,

Rozporządzeniu 2024/3172, wytycznych EUNB oraz rekomendacji lokalnego nadzoru, Grupa publikuje inne uznane za istotne informacje, w tym m.in.:

- informacje dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta;
- kwoty bufora antycyklicznego oraz rozkładu geograficznego ekspozycji kredytowych mający znaczenie dla obliczania bufora antycyklicznego;
- inne bufory kapitałowe o których mowa w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym;
- charakterystyki ryzyka kredytowego w tym: definicji pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości, kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, struktury ekspozycji według: klas ekspozycji, terminów zapadalności, wag ryzyka, branż oraz typu kontrahenta, kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty;
- strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka;
- wykorzystanie ocen zewnętrznych agencji ratingowych;
- zasady przypisywania wag ryzyka dla portfela kredytowego;
- dźwignię finansową wraz z opisem procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
- sekurytyzację;
- ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane;
- techniki ograniczenia ryzyka kredytowego;
- informacje dotyczące ryzyka operacyjnego pod warunkiem, że ich ujawnienie nie zagraża bieżącemu bezpieczeństwu procesów operacyjnych Grupy;
- ekspozycje na ryzyko rynkowe;
- ryzyka związanego z CVA;
- ryzyka operacyjnego;
- informacje w zakresie aktywów obciążonych oraz aktywów wolnych od obciążeń;
- informacje odnośnie maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Grupy w okresie rocznym;
- informacje dotyczące przyjętej polityki zarządzania konfliktami interesów, obejmujące informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do Grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w Grupie;
- informacje dotyczące ryzyk ESG;

- informacje na temat łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego;
- informacji na temat ekspozycji na kryptoaktywa i związanych z nimi działań.

3.2. Częstotliwość i termin ogłaszania

Zgodnie z wymogami art. 433 i 433a CRR Bank ujawnia wymienione informacje:

- rocznie – według stanu na 31 grudnia każdego roku, zawierający pełny zakres informacji wymagany w cyklu rocznym,
- półrocznie – według stanu na 30 czerwca każdego roku, zawierający zakres informacji wymagany w cyklu półrocznym,
- kwartalnie – według stanu na 31 marca i 30 września każdego roku, zawierający zakres informacji wymagany w cyklu kwartalnym.

Termin publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

Na zasadzie odstępstwa Bank ma możliwość przedłożyć EUNB informacje wymagane na mocy z art. 450 CRR odrębnie od innych informacji wymaganych na mocy tytułów II i III części ósmej CRR, jednak nie później niż dwa miesiące po dniu, w którym opublikował swoje sprawozdania.

3.3. Środki i forma ujawnianych informacji

Grupa ujawnia informacje w sposób określony w art. 434 CRR. Grupa przedkłada EUNB ujawniane informacje wymagane na mocy art. 433a CRR w formie elektronicznej nie później niż w dniu, w którym publikuje swoje sprawozdanie finansowe. Ogłaszanie informacji odbywa się również w formie elektronicznej, na stronie internetowej Banku w sekcji relacje inwestorskie -> [Adekwatność kapitałowa](#).

EUNB publikuje informacje ujawniane na swojej stronie internetowej w tym samym dniu, w którym Grupa publikuje swoje sprawozdanie finansowe za odnośny okres, w stosownych przypadkach, lub jak najszybciej po upływie tego terminu. Na zasadzie odstępstwa Grupa ma możliwość przedłożyć EUNB informacje wymagane na mocy z art. 450 CRR odrębnie od innych informacji wymaganych na mocy tytułów II i III części ósmej CRR.

Grupa publikuje informacje z wykorzystaniem wzorców określonych w dedykowanych im rozporządzeniach i wytycznych, zgodnie z przepisami CRR. Informacje ogłaszane na stronie internetowej Banku są prezentowane w językach polskim i angielskim. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska, do którego odwołują się zapisy w publikowanym przez Bank dokumencie ujawnień, zamieszczone jest na stronie internetowej Banku w sekcji relacje inwestorskie: [Santander.pl/Sprawozdanie-finansowe](https://www.santander.pl/Sprawozdanie-finansowe).

3.4. Weryfikacja i zatwierdzanie ogłaszanych informacji

Ujawniane informacje na temat adekwatności kapitałowej dotyczące Grupy Kapitałowej Santander Bank Polska podlegają niezależnej ocenie i weryfikacji. Weryfikację przeprowadza niezależna jednostka wewnętrzna lub podmiot zewnętrzny uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Jednostka uprawniona do przeprowadzenia oceny i weryfikacji informacji na temat adekwatności kapitałowej sporządza pisemną opinię wraz z raportem oceniającym poprawność i rzetelność ogłaszanych informacji.

Opinia z badania powinna w szczególności stwierdzać, czy ogłaszana przez Grupę informacja:

- Została sporządzona poprawnie w oparciu o:
 - rzeczywisty stan wyników kalkulacji wymogów kapitałowych;
 - rzeczywisty stan ksiąg rachunkowych Grupy.
- Przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie istotne dla oceny ponoszonego przez Grupę ryzyka informacje, w szczególności określa czy:
 - informacje zawarte w raportach obejmują wszystkie istotne dane o profilu ryzyka na jakie jest narażona Grupa z uwzględnieniem skali i złożoności operacji i zaangażowania w sektory i rynki finansowe;
 - ujawniane dane finansowe są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.
- Jest zgodna co do formy i treści z wymaganiami wynikającymi z rozporządzenia (UE) Nr 575/2013 oraz formularzy w nim wskazanych.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej Grupy Santander Bank Polska roku przed ich publikacją zatwierdza:

- Komitet Ujawnień w celu weryfikacji rzetelności i przejrzystości przedstawionej informacji finansowej;
- Komitet Kapitałowy w celu weryfikacji istotności oraz kompletności informacji w zakresie oceny adekwatności i dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka;
- Zarząd Banku;
- Rada Nadzorcza.

3.5. Zasady weryfikacji strategii informacyjnej

Zasady strategii informacyjnej Grupy ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

W ramach procesu weryfikacji strategii informacyjnej ocenie podlegają w szczególności

- zakres i szczegółowość ogłaszanych informacji w kontekście profilu działalności Grupy, skali operacji, zakresu wykonywanych czynności, działalności w innych krajach, zaangażowaniu sektorowym, skali operacji na międzynarodowych rynkach finansowych oraz innych istotnych czynników które mogą mieć wpływ na adekwatność kapitałową Grupy;
- częstotliwość, sposób i terminy publikacji informacji;
- określenie jednostek organizacyjnych, zgodnie z regulaminami odpowiedzialnymi za ocenę adekwatności ujawnianych informacji i kompletności w zakresie oceny profilu ryzyka.

Strategia Informacyjna Grupy podlega przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku.